

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»

Код эмитента: 79226-Н

за 1 квартал 2015 г.

Адрес эмитента: 119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис - Управление", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № б/н, от 02.08.2012,

Дата: 15 мая 2015 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис - Учет", осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:
Договор № б/н, от 02.08.2012,

Дата: 15 мая 2015 г.



Качалина Т.В.
подпись



Качалина Т.В.
подпись



Контактное лицо: **Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор**

Телефон: **(499) 286-2031**

Факс: **(499) 286-2036**

Адрес электронной почты: **kachalina@trewetch-group.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613;**

http://esma2012.ru

Оглавление

ОГЛАВЛЕНИЕ	3
ВВЕДЕНИЕ	6
РАЗДЕЛ I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	7
1.1. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ЭМИТЕНТА.....	7
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРАХ) ЭМИТЕНТА	7
1.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ (ОЦЕНЩИКАХ) ЭМИТЕНТА.....	9
1.4. СВЕДЕНИЯ О КОНСУЛЬТАНТАХ ЭМИТЕНТА	9
1.5. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	9
РАЗДЕЛ II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА	10
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	10
2.2. Рыночная капитализация эмитента	11
2.3. Обязательства эмитента.....	11
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	11
2.3.2. Кредитная история эмитента	14
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	23
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	24
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	24
2.4.1. Отраслевые риски.....	24
2.4.2. Страновые и региональные риски	27
2.4.3. Финансовые риски	28
2.4.4. Правовые риски	29
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	33
2.4.6. Стратегический риск	33
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	34
РАЗДЕЛ III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	34
3.1. История создания и развитие эмитента.....	34
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	34
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	35
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	35
3.1.4. Контактная информация	35
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	36
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	36
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	36
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	36
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	36
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	36
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	36
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	36
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	36
3.2.6.4. Для ипотечных агентов	36
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	38
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	38
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	38
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	38
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	38
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	38
РАЗДЕЛ IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА ..	39

4.1. РЕЗУЛЬТАТЫ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	39
4.2. ЛИКВИДНОСТЬ ЭМИТЕНТА, ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА И ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ	40
4.3. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ ЭМИТЕНТА	41
4.4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ ЭМИТЕНТА	43
4.5. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ И РАСХОДАХ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ, В ОТНОШЕНИИ ЛИЦЕНЗИЙ И ПАТЕНТОВ, НОВЫХ РАЗРАБОТОК И ИССЛЕДОВАНИЙ	43
4.6. АНАЛИЗ ТЕНДЕНЦИЙ РАЗВИТИЯ В СФЕРЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	43
4.7. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И УСЛОВИЙ, ВЛИЯЮЩИХ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА	45
4.8. КОНКУРЕНТЫ ЭМИТЕНТА	46

РАЗДЕЛ V. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

5.1. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	46
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	48
5.2.1. СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ (НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА) ЭМИТЕНТА	48
5.2.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЕДИНОЛИЧНОМ ИСПОЛНИТЕЛЬНОМ ОРГАНЕ ЭМИТЕНТА	48
5.2.3. СОСТАВ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ЭМИТЕНТА	50
5.3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И/ИЛИ КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА	50
5.4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И КОМПЕТЕНЦИИ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	51
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	52
<i>ОТДЕЛЬНОЕ СТРУКТУРНОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ ЭМИТЕНТА ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ ОТСУТСТВУЕТ.</i>	<i>53</i>
5.6. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО ОРГАНУ КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭМИТЕНТА	53
5.7. ДАННЫЕ О ЧИСЛЕННОСТИ И ОБОБЩЕННЫЕ ДАННЫЕ О СОСТАВЕ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ ЧИСЛЕННОСТИ СОТРУДНИКОВ (РАБОТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	54
5.8. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД СОТРУДНИКАМИ (РАБОТНИКАМИ), КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ (СКЛАДОЧНОМ) КАПИТАЛЕ (ПАЕВОМ ФОНДЕ) ЭМИТЕНТА	54

РАЗДЕЛ VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА	54
6.2. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О КОНТРОЛИРУЮЩИХ ТАКИХ УЧАСТНИКОВ (АКЦИОНЕРОВ) ЛИЦАХ, А В СЛУЧАЕ ОТСУТСТВИЯ ТАКИХ ЛИЦ О ТАКИХ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ), ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ 20 ПРОЦЕНТАМИ ИХ ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ	54
6.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ ГОСУДАРСТВА ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ('ЗОЛОТОЙ АКЦИИ')	55
6.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОГРАНИЧЕНИЯХ НА УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА	56
6.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОСТАВЕ И РАЗМЕРЕ УЧАСТИЯ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ) ЭМИТЕНТА, ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА ИЛИ НЕ МЕНЕЕ ЧЕМ ПЯТЬЮ ПРОЦЕНТАМИ ЕГО ОБЫКНОВЕННЫХ АКЦИЙ	56
6.6. СВЕДЕНИЯ О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	56
6.7. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕРЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	56

РАЗДЕЛ VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ(ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	58
7.2. КВАРТАЛЬНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	88
7.3. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА	91
7.4. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА	91
7.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕЙ СУММЕ ЭКСПОРТА, А ТАКЖЕ О ДОЛЕ, КОТОРУЮ СОСТАВЛЯЕТ ЭКСПОРТ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ПРОДАЖ	91
7.6. СВЕДЕНИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ИЗМЕНЕНИЯХ, ПРОИЗОШЕДШИХ В СОСТАВЕ ИМУЩЕСТВА ЭМИТЕНТА ПОСЛЕ ДАТЫ ОКОНЧАНИЯ ПОСЛЕДНЕГО ЗАВЕРШЕННОГО ОТЧЕТНОГО ГОДА	91

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	91
--	----

РАЗДЕЛ VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 91

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	91
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	91
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	91
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	91
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	93
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	93
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	93
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	93
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	94
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	94
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	94
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	98
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	98
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	98
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	99
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	99
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием	101
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	105
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	105
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	105
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	106
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	106
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	106
8.8. Иные сведения.....	114
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками ...	114
Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика	115

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Филиал Открытого акционерного общества «МДМ Банк» в г. Москва**

Сокращенное фирменное наименование: **Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва**

Место нахождения: **115172, г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр.1**

ИНН: **5408117935**

БИК: **044525495**

Номер счета: **40701810000020090990**

Корр. счет: **30101810900000000495**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40702810500030004358**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

ИНН: **7702070139**

БИК: **044525187**

Номер счета: **40702810800030004359**

Корр. счет: **30101810700000000187**

Тип счета: **расчетный**

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация об аудиторе (аудиторах), осуществляющем (осуществившем) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является эмитент (далее – сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента), входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудиторе (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в том числе его консолидированной финансовой отчетности, за текущий и последний заверченный финансовый год.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Интерком-Аудит»**

Место нахождения: **119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126, стр. 6.**

ИНН: **7729744770**

ОГРН: 1137746561787

Телефон: (495) 937-3451

Факс: (495) 937-3451

Адрес электронной почты: Info@intercom-audit.ru

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»**

Место нахождения

105120 Россия, Москва, 3-й Сыромятнинский пер 3/9

Дополнительная информация:

Номер в реестре СРО НП АПР 11301050981. Дата регистрации в реестре 14.08.2013 г.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2015	
2014	
2013	

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с эмитентом (должностными лицами эмитента), нет

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в Уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **указанные доли отсутствуют.**

Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: **заемные средства аудитору (должностным лицам аудитора) не предоставлялись.**

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **указанные связи отсутствуют.**

Сведения о должностных лицах Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): **указанные должностные лица отсутствуют.**

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента: **нет**

Меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения зависимости друг от друга является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», размер вознаграждения аудитора не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.**

Порядок выбора аудитора эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

Решение общего собрания акционеров Эмитента об утверждении аудитора было принято без использования процедуры тендера.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием акционеров Эмитента.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы по специальным аудиторским заданиям аудитором не проводились.

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором по итогам последнего завершенного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Размер вознаграждения аудитора за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента на 31 декабря 2014 года определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.

Вознаграждение аудитора за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности за последний завершенный финансовый год по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 242 985 рублей 00 копеек. Эмитентом выплачено в полном объеме 17.03.2015г.

Приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: *Просроченные и отсроченные платежи за оказанные аудиторские услуги отсутствуют.*

ООО "Интерком-Аудит" утвержден аудитором Эмитента на период с 01.01.2014 по 31.12.2014 годовым общим собранием акционеров (Протокол от 26 июня 2014 года, № 01/01/2014/Е-SMA 2012). Для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента по итогам текущего 2015 года аудитор планируется к утверждению на годовом собрании акционеров (06.04.2015г.).

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем настоящий Ежеквартальный отчет:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 02августа 2012 года.

Полное фирменное наименование специализированной организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис – Управление».*

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: *ООО «ТКС – Управление».*

Место нахождения специализированной организации: *Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.*

ИНН: *7703697243.*

ОГРН: *1097746168850.*

Номер телефона, факса: тел.: *+7 (499) 286 20 31; факс: +7 (499) 286 20 36.*

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: *Общество не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством РФ.*

Общество с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис – Управление» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представителем Управляющей организации, подписавшим настоящий Ежеквартальный отчет,

является:

Качалина Татьяна Валентиновна, 1968 года рождения. Основным местом работы Качалиной Татьяны Валентиновны является ООО «ТКС-Управление» в качестве Генерального директора.

Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 02 августа 2012 года.

Полное фирменное наименование специализированной организации: *Общество с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис - Учет».*

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: *ООО «ТКС-Учет».*

Место нахождения специализированной организации: *Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А.*

ИНН: 7703697275.

ОГРН: 1097746171115.

Номер телефона, факса: *тел.: +7 (499) 286 20 31; факс: +7 (499) 286 20 36.*

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: *Общество не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством РФ.*

Общество с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис - Учет» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представителем Бухгалтерской организации, подписавшим настоящий Ежеквартальный отчет, является:

Качалина Татьяна Валентиновна, 1968 года рождения. Основным местом работы Качалиной Татьяны Валентиновны является ООО «ТКС-Управление» в качестве Генерального директора.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: *РСБУ*

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: *тыс. руб./чел.*

Наименование показателя	2014	2015, 3 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	29,00	25,49
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,97	0,96
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Производительность труда: *расчет показателя не осуществляется в связи с тем, что Эмитент (ипотечный агент), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).*

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью): *показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки, себестоимости продаж, коммерческих расходов, управленческих расходов и амортизационных отчислений, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.*

Уровень просроченной задолженности: *показатель не рассчитывается, поскольку Эмитент не имел просроченной задолженности.*

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

По итогам 1 квартала 2015 года значение показателя уменьшилось по сравнению с итогами 2014 года. Уменьшение показателя произошло в связи с тем, что в 1 квартале 2015 года по сравнению с 2014 годом произошло уменьшение долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

По итогам 1 квартала 2015 года значение показателя уменьшилось по сравнению с итогами 2014 года в связи с тем, что в 1 квартале 2015 года произошло уменьшение долгосрочных обязательств Эмитента.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 31.12.2014 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	2 524 111
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	2 524 111
Краткосрочные заемные средства	26 700
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	26 700
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	
по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	2 643
из нее просроченная	
в том числе	

перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	
из нее просроченная	
перед поставщиками и подрядчиками	
из нее просроченная	
перед персоналом организации	
из нее просроченная	
прочая	2643
из нее просроченная	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам. **Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.**

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **«Газпромбанк» (Акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ГПБ (АО)**

Место нахождения: **117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1**

ИНН: **7744001497**

ОГРН: **1027700167110**

Сумма кредиторской задолженности: **608**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Место нахождения: **117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Сумма кредиторской задолженности: **1 969**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

На 31.03.2015 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
-------------------------	---------------------

Долгосрочные заемные средства	2 373 974
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	2 373 974
Краткосрочные заемные средства	24 105
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	24 105
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	
по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	2 505
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	
из нее просроченная	
перед поставщиками и подрядчиками	
из нее просроченная	
перед персоналом организации	
из нее просроченная	
прочая	2505
из нее просроченная	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам. ***Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.***

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: «Газпромбанк» (Акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ГПБ (АО)

Место нахождения: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1

ИНН: 7744001497

ОГРН: 1027700167110

Сумма кредиторской задолженности: 580

Единица измерения: *тыс. руб.*

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: нет

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Место нахождения: **117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Сумма кредиторской задолженности: **1 854**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

отсутствует

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигации, Облигации класса "А"	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 614 712 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 991 312 364,96RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32 года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,75
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному	Иных сведений нет

усмотрению	
------------	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигации, Облигации класса "Б"	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	82 924 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	82 924 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигации, Облигации класса "B2", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	68 092 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	68 092 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

*** Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1»:**

Сервисные агенты не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «В1» сообщают Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «В1» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «В1».

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «В1» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «В1» устанавливается в размере суммы следующих показателей:

(а) Процентный (купонный) доход 1 по Облигациям класса «В1», (далее – «Процентный (купонный) доход 1») устанавливается в размере наименьшей из следующих сумм:

1) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле:

$$C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365;$$

2) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле:

$$(\sum ДСП1 - RPP11) / NB1,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «В1», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «В1» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «В1» на установленную для i -го купонного периода Дату расчета (в рублях);

C_i – размер процентной ставки для i -ого купона (в сотых долях) Первой части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» - 20 (двадцать) процентов годовых;

T_{i-1} – дата начала i -ого купонного периода;

- T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

$\sum ДСП1$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1, и полученные:

(а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;

(б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;

(в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;

(г) в качестве покупной цены входящих в Пул 1 закладных, признанных Дефолтными закладными;

(д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;

(е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 1, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;

(ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 1;

(з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1;

2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В Σ ДСП1 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В Σ ДСП1 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

При определении переменной Σ ДСП1 в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «В1», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору1 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1.

При досрочном погашении Облигаций класса «В1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В1» переменная Σ ДСП1 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в Σ ДСП1 или подлежащих включению в Σ ДСП1, а также включенных в Σ ДСО1 или подлежащих включению в Σ ДСО1, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 1 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.

RPP11 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП1 и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (р) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В1» и/или Облигациям класса «В2» и/или Облигациям класса «В3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В1» и/или Облигаций класса «В2» и/или Облигаций класса «В3» о досрочном погашении облигаций.

NB1 – количество Облигаций класса «В1», находящихся в обращении на Дату расчета.

Величина Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «В1» в расчете на одну Облигацию класса «В1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

(б) Процентный (купонный) доход 2 по Облигациям класса «В1», (далее – «Процентный (купонный) доход 2») устанавливается в размере суммы денежных средств, рассчитанной по формуле :

$$(\Sigma\text{ДСП1} - \text{RPP12}) / \text{NB1},$$

где:

RPP12 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП1 и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (р) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В1» и/или Облигациям класса «В2» и/или Облигациям класса «В3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В1» и/или Облигаций класса «В2» и/или Облигаций класса «В3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «В1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В1» переменная RPP12 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСП1 или подлежащих включению в Σ ДСП1, а также включенных в Σ ДСО1 или подлежащих включению в Σ ДСО1, направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2» и Облигаций класса «В3»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В1», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «В1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В1» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (r) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящегося к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «В1», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «В1», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «В1» на Дату начала размещения Облигаций класса «В1», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина Процентного (купонного) дохода 2 по Облигациям класса «В1» в расчете на одну Облигацию класса «В1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигации, Облигации класса "B2", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	97 760 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	97 760 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	**
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

**** Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2»:**

Сервисные агенты не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B2» сообщают Эмитенту и Специализированному депозитарию и не

позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B2» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «B2».

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «B2» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «B2» устанавливается в размере суммы следующих показателей:

(а) Процентный (купонный) доход 1 по Облигациям класса «B2», (далее – «Процентный (купонный) доход 1») устанавливается в размере наименьшей из следующих сумм:

1) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле:

$$C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365, \text{ и}$$

2) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле:

$$(\sum \text{ДСП2} - \text{RPP21}) / \text{NB2},$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – *номинальная стоимость одной Облигации* класса «B2», *а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций* класса «B2» *в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации* класса «B2» *на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);*

C_i – *размер процентной ставки для i-ого купона (в сотых долях)* Первой части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» - 20 (двадцать) процентов годовых;

T_{i-1} – дата начала i-ого купонного периода;

- T_i – дата окончания i-ого купонного периода.

$\sum \text{ДСП2}$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2, и полученные:

(а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;

(б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;

(в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;

(г) в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными;

(д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;

(е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;

(ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2, Оригинатором 3 и Оригинатором 4;

(з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2;

2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие

счета. В Σ ДСП2 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В Σ ДСП2 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

При определении переменной Σ ДСП2 в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «B2», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору2, Оригинатору3 и Оригинатору4 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 2.

При досрочном погашении Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» переменная Σ ДСП2 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в Σ ДСП2 или подлежащих включению в Σ ДСП2, а также включенных в Σ ДСО2 или подлежащих включению в Σ ДСО2, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.

RPP21 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (р) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении облигаций.

NB2 – количество Облигаций класса «B2», находящихся в обращении на Дату расчета.

Величина Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «B2» в расчете на одну Облигацию класса «B2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

(б) Процентный (купонный) доход 2 по Облигациям класса «B2», (далее – «Процентный (купонный) доход 2») устанавливается в размере суммы денежных средств, рассчитанной по формуле :

$$(\Sigma\text{ДСП2} - \text{RPP22}) / \text{NB2},$$

где:

RPP22 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» переменная RPP22 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСП2 или подлежащих включению в Σ ДСП2, а также включенных в Σ ДСО2 или подлежащих включению в Σ ДСО2, направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «B1», Облигаций класса «B2» и Облигаций класса «B3»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «B2», которые

осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2».

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (r) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «B2», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «B2», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «B2» на Дату начала размещения Облигаций класса «B2», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина Процентного (купонного) дохода 2 по Облигациям класса «B2» в расчете на одну Облигацию класса «B2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Облигации, Облигации класса "B3", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	133 886 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	133 886 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	***
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

***** Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B3»:**

Сервисные агенты не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B3» сообщают Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B3» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет

возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.

Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «ВЗ».

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «ВЗ» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «ВЗ» определяется по следующей формуле:

$$CB3 = (\sum ДСПЗ - RPP3) / NB3,$$

где:

CB3 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «ВЗ» в расчете на одну Облигацию класса «ВЗ» (в рублях);

$\sum ДСПЗ$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3, и полученные:
 - (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;
 - (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;
 - (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;
 - (г) в качестве покупной цены входящих в Пул 3 закладных, признанных Дефолтными закладными;
 - (д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;
 - (е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 3, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;
 - (ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 5;
 - (з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3;

2. В качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В $\sum ДСПЗ$ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

3. В качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В $\sum ДСПЗ$ включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.

4. Начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» и до Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б», - сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по формуле:

$$KB3 = \sum ДСОЗ + ARAA3 + CRAA3 - PAA3 - PAA31 - PAA32 - KA3,$$

Где:

KA3 определяется в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Все остальные переменные определяются в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных

бумаг.

При определении переменной Σ ДСПЗ в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «В3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 и Облигаций класса «В3» за вычетом денежных средств, выплаченных Оригинатору⁵ в качестве покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3.

При досрочном погашении Облигаций класса «В3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В3» переменная Σ ДСПЗ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в Σ ДСПЗ или подлежащих включению в Σ ДСПЗ, а также включенных в Σ ДСОЗ или подлежащих включению в Σ ДСОЗ, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 3.

RPP3 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСПЗ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В1» и/или Облигациям класса «В2» и/или Облигациям класса «В3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В1» и/или Облигаций класса «В2» и/или Облигаций класса «В3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «В3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В3» переменная RPP3 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСПЗ или подлежащих включению в Σ ДСПЗ, а также включенных в Σ ДСОЗ или подлежащих включению в Σ ДСОЗ направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2» и Облигаций класса «В3»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3».

NB3 – количество Облигаций класса «В3», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «В3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «В3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «В3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «В3» на Дату начала размещения Облигаций класса «В3», но не менее 1 (одной) копейки.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент не является кредитной организацией.

Инвестиции в Облигации Эмитента связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента 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 Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций Эмитента рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

2.4.1. Отраслевые риски

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 3 устава Эмитента. Согласно п. 3.1. устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

а) кредитный риск по зкладным, входящим в состав ипотечного покрытия:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным зкладными, входящими в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2» и Облигаций класса «В3». Неисполнение обязательств (дефолт) по зкладным может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков

может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, указаны в п. 8.4.1 (7) настоящего отчета.

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга. По ряду закладных заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Такой вид страхования носит рекомендательный характер. Путем заключения соответствующих договоров страхования заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания). Выгодоприобретателем по договорам страхования выступает Эмитент.

По данным Банка России продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физических лиц: доля ссуд (кроме ипотечных) с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.12.2014 составила 8,1% по сравнению с 5,8% на 01.01.2014 г. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель с 2013 г. сохраняется на уровне 2 – 2,2% с тенденцией к росту.

По данным Росстата, в марте 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года зафиксирован рост уровня безработицы на 0,5 п.п. до 5,9%. По итогам 2014 года уровень безработицы составил 5,2%, что на 0,3 п.п. ниже уровня предыдущего года. Такой уровень безработицы, по оценкам Эмитента, пока еще не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. Однако риски роста безработицы в 2015 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные.

По итогам I квартала 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата впервые с 1999 года снизилась на 8,3%. Снижение реальных располагаемых денежных доходов по итогам I квартала 2015 года составило 1,4% по сравнению с сопоставимым периодом 2014 года (в 2014 году по сравнению с 2013 годом снижение составило 1%). В совокупности эти показатели свидетельствуют о сокращении покупательной способности населения и росте проблем с обслуживанием ранее взятых кредитов. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в т.ч. увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам помимо ипотеки. К концу IV квартала доля всех платежей по кредитам в совокупных доходах населения достигла 20%, увеличившись в 1,7 раза по сравнению с 2010 годом).

По данным Банка России, продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физическим лицам: доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 1.03.2015 составила 8,9% по сравнению с 7,9% на 1.01.2015 г. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель так же в конце 2014 года начал расти: с 2,0% на 1.10.2014 г. до 2,3% на 1.03.2015 г.

Кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом «кредит к залому», т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки.

Информация о соотношении остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки - по состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигациям класса «В1», Облигациям класса «В2», Облигациям класса «В3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составило 60,20%.

По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния данного риска применительно к конкретным закладным.

б) риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ:

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, Эмитент как залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований по закладным.

С 2011 года, по данным Росстата, в России наблюдается тенденция роста цен на жилье темпами,

не превышающими инфляцию. По итогам 2014 года в среднем цены на жилье выросли на 5,9% (по отношению к 2013 году), а инфляция за этот период составила 7,8%.

Во многом, такого баланса удалось достичь благодаря активному развитию финансовых инструментов на рынке жилищного строительства, который абсорбировал дополнительный спрос населения. Рост ипотечного рынка стал одним из основных драйверов жилищного строительства.

В 2014 году было построено 1 117,911 Данные в тысячах квартир и вводу жилья в млн квадратных метров приведены с учетом Крымского федерального округа, прирост – без учета Крымского федерального округа. тыс. квартир общей площадью 83,6 млн кв. метров (+19% и +17% к 2013 году). Это - абсолютный рекорд по вводу жилья за всю историю наблюдений в России (включая РСФСР в составе СССР).

Продолжавшийся в течение 2014 года рост количества договоров участия в долевом строительстве многоквартирных домов (+72% к 2013 г.) стимулировал развитие жилищного строительства. В I квартале 2015 года ввод нового жилья в России составил 235,4 тыс. квартир площадью 18,5 млн квадратных метров (+33% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года).

Это закладывает фундамент для дальнейшего роста объемов вводимого жилья, однако, с другой стороны, в условиях ожиданий перехода экономики в рецессию, это увеличивает риски строительного сектора.

По итогам 2014 года снижение цен на жилье (по сравнению с 2013 годом) отмечалось на первичном рынке жилья в 6 регионах и в 3 регионах на вторичном рынке в размере до 5%.)

Однако возрастают риски возможного снижения цен на жилье вследствие сокращения спроса населения (ввиду ухудшения макроэкономической ситуации, вероятности снижения реальных располагаемых доходов и сокращения объемов ипотечного кредитования). В целом, риск снижения цен на недвижимость оценивается Эмитентом в целом по стране на среднем уровне, а в отдельных регионах – на уровне выше среднего.

Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залогу». По состоянию на конец отчетного периода (31.03.2015) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляет:

Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигациям класса «В1», Облигациям класса «В2», Облигациям класса «В3» - 60,20%.

По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния данного риска применительно к конкретным закладным.

Эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время в большинстве регионов Российской Федерации наблюдается стабилизация цен на недвижимость.

При снижении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога (negative equity).

Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков пропускать платежи. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, величины negative equity, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры).

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров с фиксированной оплатой. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет поступлений по ипотечным кредитам (займам), обеспеченным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», определены в п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А», п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б», в п. 9.10. Проспекта ценных бумаг и в п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «В». Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и/или услуги Эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Эмитент 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.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Уровень странового риска Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоговые сборы, местную автономию и сферы ответственности органов государственного регулирования. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. В случае возникновения значительной политической нестабильности это может оказать неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», размещенных Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России

В настоящее время, по мнению Эмитента, основными страновыми рисками, способными оказать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента, являются следующие:

прекращение экономического роста и переход экономики в рецессию/спаду, в том числе вследствие сохранения действия международных санкций и внешнеторговых ограничений и снижения доходов от экспорта сырья в результате снижения цен, в первую очередь на энергоносители, что в совокупности может привести к снижению спроса населения на жилье, возможность населения обслуживать свои обязательства и результаты деятельности Эмитента. По итогам 2014 г. по данным Росстата темпы роста российской экономики составили 100,6% (к 2013 году), что является минимальным значением с 2010 года. Сокращение реальной заработной платы и объемов кредитования физических лиц оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность. Оборот розничной торговли в I квартале 2015 года снизился на 6,7% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года.

рост инфляции, составившей в марте 2015 г. 116,9% (к марту 2014 г.), вызванный ростом цен вследствие действия внешнеторговых ограничений, снижением цен на нефть и обесценением рубля, так же ведет к сокращению потребительского спроса и возможному ухудшению ситуации с платежеспособностью заемщиков.

ужесточение кредитно-денежной политики и снижение устойчивости банковского сектора, что негативно скажется на условиях ипотечного кредитования и темпах его роста. Последствиями девальвационного шока стала высокая инфляция, которая в марте 2015 года (в годовом выражении) достигла уровня 116,9% по сравнению с мартом 2014 г. С целью снижения темпов роста цен Банк России продолжает сохранять ключевую ставку на высоком уровне (14%), что формирует высокие риски охлаждения экономики и обуславливает необходимость снижения стоимости кредитных ресурсов (стоимость фондирования для банковского сектора – однодневная ставка межбанковского рынка МІАСR – в марте 2015 года составляла около 14,9%). Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей (на конец февраля 2015 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, снизилось до 12,2%, что является минимальным значением с 2005 года) в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли, особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и дальнейшего сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения

условий кредитования.

длительное сохранение международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня, что приведет к существенному снижению спроса на облигации российских эмитентов со стороны зарубежных инвесторов. Снижение рейтингов Эмитента приведет к росту стоимости привлечения ресурсов путем выпуска ипотечных ценных бумаг и корпоративных облигаций. Следует отметить, что этот риск уже частично реализовался: рейтинговое агентство Standard & Poor's снизило рейтинг России до спекулятивного уровня, до отметки BB+, а рейтинговое агентство Moody's – с Baa3 до Ba1.

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

По оценкам Эмитента, данные факторы не оказывают существенного влияния на основную деятельность Эмитента, но при сохранении в долгосрочной перспективе способны негативно повлиять на экономическое развитие, доходы населения и рынки жилья приграничных регионов

Региональные риски:

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

В случае возникновения региональных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Однако Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, поскольку указанные риски находятся вне контроля Эмитента. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие. Параметры проводимых Эмитентом мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям. Регион характеризуется хорошим транспортным сообщением. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения.

В целях снижения региональных рисков Эмитентом осуществляется диверсификацию своей деятельности, а также разработал методику по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

2.4.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты и займы, требования по которым входят в составы двух ипотечных покрытий, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.

Процентные ставки купонов по размещенным Эмитентом Облигациям являются фиксированными и определяются в соответствии с их эмиссионными документами.

Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, также являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски): В основном активы Эмитента (по состоянию на отчетную дату) состоят, и в дальнейшем будут состоять, из прав требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенным закладными, а

пассивы - облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость, может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на предмет ипотеки по дефолтной закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного «запаса прочности» стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсировал текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным ипотечным кредитам. При этом уровень дефолтов по закладным, входящим в составы ипотечных покрытий по Облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев облигаций Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Показатели финансовой отчетности эмитента наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. Вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», «Б», «В1», «В2», «В3», что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по указанным облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по закладным, входящим в составы ипотечных покрытий по Облигациям, причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) по состоянию на 31.03.2015 г. покрывает остаток основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций в среднем на 182,69%. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резерва специального назначения, а также посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям.

2.4.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом рассмотрены в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около пяти лет.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы существует риск того, что российские суды не воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпусков Облигаций может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в размещенные Облигации.

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании). Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу нового закона, то есть с 18 июня 2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006г «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ).

Законом №131-ФЗ сняты ограничения, связанные с установлением Банком России требования о резервировании средств при валютных операциях движения капитала. Отменены обязательные условия по применению специальных счетов при операциях с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации, также прекращено действие ст. 7 Закона о валютном регулировании, устанавливающей порядок регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала. Значительная либерализация валютно-правового режима в соответствии с Законом о валютном регулировании осуществлена с 1 января 2007 г. Введены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в Законе о валютном регулировании, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства Российской Федерации. Более того, Законом о валютном регулировании закреплена норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Правовая система Российской Федерации в данный момент находится в процессе реформирования с целью приведения ее в соответствие с требованиями рыночной экономики.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Поскольку российское налоговое законодательство сформировано относительно недавно, практика его применения зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с устоявшимся налоговым законодательством. В настоящее время процесс реформирования российского налогового права можно считать завершающимся. Вместе с тем законодатель продолжает работу по совершенствованию отдельных отраслей законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. Законодательный массив кодифицирован.

В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Первой частью Налогового кодекса, действующей с 1999 года, закреплены основные принципы налогообложения и введения новых налогов. Действие этих принципов и направленность на защиту имущественных интересов налогоплательщиков реализовано в правоприменительной практике. Налоговый кодекс Российской Федерации устанавливает налоги, формирующие налоговое бремя Эмитента, определяет элементы налогообложения. С 1 января 2009 года ставка налога на прибыль составляет 20%, из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет, и 18% - в бюджеты субъектов РФ. Кроме того, с 1 января 2009 года законами субъектов РФ может быть предусмотрено понижение ставки налога на прибыль, подлежащего перечислению в бюджеты субъектов РФ, для отдельных категорий

налогоплательщиков, но не ниже чем до 13,5 %.

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Например, в конце 2009 года были приняты существенные изменения налогового законодательства, касающиеся операций с ценными бумагами, повлиявшие как на институциональных, так и на частных инвесторов (с 1 января 2010 года ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если в течение трех месяцев до совершения сделки по ним определялась рыночная котировка; установлена максимальная стоимость приобретенной ценной бумаги; при выбытии ценных бумаг их стоимость нельзя списать методом ЛИФО, и т.д.). С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным Законом № 227-ФЗ от 18.07.2011, был расширен перечень лиц, которые могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны контролируруемыми. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках на предмет их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном Законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов по сделкам между взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же субъекте Российской Федерации, и обе стороны не являются убыточными и т.д.) 3 млрд. руб. (в 2012 году), 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (с 2014 года).

Федеральным законом от 29.06.2012 г. № 97-ФЗ. «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Налоговый кодекс Российской Федерации были внесены изменения (далее – «Изменения 97-ФЗ»), которые освобождают от налогообложения у источника в Российской Федерации выплаты процентов по вышеуказанным займам в адрес SPV, выпускающих соответствующие обращающиеся облигации на иностранных фондовых рынках. Изменения 97-ФЗ вступили в силу с 1 июля 2012. В соответствии с Изменениями 97-ФЗ, обращающимися облигациями признаются облигации и иные долговые обязательства, которые прошли процедуру листинга, и (или) были допущены к обращению на одной или нескольких иностранных фондовых биржах, и учет прав на которые осуществляется иностранными депозитарно-клиринговыми организациями, при условии, что такие иностранные фондовые биржи и иностранные депозитарно-клиринговые организации включены в перечень, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. Соответствующий перечень утвержден Приказом ФСФР от 25.10.2012 г. № 12-91/пз-н.

В соответствии с Изменениями 97-ФЗ, вышеуказанное освобождение от налогообложения суммы налога с процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, применяется также 1) к доходам, выплачиваемым российской организацией на основании договора поручительства, гарантии или иного обеспечения, предоставленных российской организацией по долговым обязательствам перед иностранной организацией и (или) по соответствующим обращающимся облигациям, удовлетворяющим вышеуказанным критериям, а также 2) к иным доходам, выплачиваемым российской организацией, при условии, что такие выплаты предусмотрены условиями соответствующего долгового обязательства, либо осуществляются в связи с изменением условий выпуска вышеуказанных обращающихся облигаций и (или) долговых обязательств, в том числе в связи с их досрочным выкупом и (или) погашением.

Необходимо отметить, что вышеуказанное освобождение от налогообложения предусмотрено Изменениями 97-ФЗ только для частного вида процентных доходов, выплачиваемых из источников в Российской Федерации, а именно, процентных доходов, выплачиваемых в рамках структур выпуска долговых ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых рынках, и не распространяется на другие виды процентных доходов, выплачиваемых российскими компаниями в рамках иных структур финансирования.

Согласно НК РФ, на налогового агента возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему из сумм доходов, выплачиваемых налогоплательщикам. Невыполнение обязанностей налогового агента влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей удержанию и/или перечислению. Однако обращаем ваше внимание, что в постановлении Президиума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57, обязательно для применения нижестоящими арбитражными судами, судом установлено, что в случае неудержания налога при выплате денежных средств иностранному лицу с налогового агента могут быть взысканы как налог, так и пени, начисляемые до момента исполнения обязанности по уплате налога в связи с неучетом данного лица в российских налоговых органах и невозможностью его налогового администрирования.

Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что

позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений и их представителей), и налогоплательщиков по-разному.

Помимо этого, практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общего налогового бремени, нельзя исключать вероятность того, что в будущем Правительством Российской Федерации могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом.

В соответствии с Конституцией Российской Федерации, законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу.

Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде РФ показывает, что положения основного закона влияют на налоговые права хозяйствующих субъектов и защищают налогоплательщиков от необоснованного и внезапного утяжеления налогового бремени. В то же время, следует отметить, что в настоящее время судебная практика при наличии нечетких положений в налоговом законодательстве идет по пути установления добросовестности налогоплательщика, понятие которой было определено исходя из правовой позиции Конституционного Суда РФ, высказанной в определении от 25.07.2001 г. № 138-О. Тем не менее, критерии указанной «добросовестности» в настоящее время законодательно не определены, что позволяет квалифицировать законную деятельность налогоплательщика, направленную на оптимизацию налогового бремени, как уклонение от уплаты налогов. На практике известна и широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении №53 от 12 октября 2006 года, на основании которой налоговая выгода может быть признана необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом, или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера). Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первоочередное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций.

Необходимо обратить внимание на то, что принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым и связанным с ними вопросам, принятые различными судами, по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности.

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности.

Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем незначительной и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет экспорт работ и услуг. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Соответственно рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами ипотечных ценных бумаг, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, отсутствуют.

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка:

Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет экспорт продукции, работ и услуг. Соответственно, отсутствуют риски правового характера в отношении операций, связанных с такой деятельностью.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным обществом (ипотечным агентом), созданным для цели рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, посредством выпуска ипотечных облигаций. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом ипотечного покрытия, состоящего из, в том числе, прав (требований) по ипотечным кредитам и денежных средств. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

2.4.6. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных

опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Эмитент является специализированным обществом (ипотечным агентом), основной целью которого является рефинансирование кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, посредством выпуска ипотечных облигаций. Срок деятельности Эмитента определен сроком обращения, выпущенных им облигаций. После погашения всех выпущенных Эмитентом облигаций, Эмитент будет ликвидирован. Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по ипотечным облигациям, установлена соответствующими Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в п. 1.5 и 2.5. настоящего Ежеквартального отчета. Данные организации обладают большим опытом сопровождения ипотечных агентов в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости ипотечного покрытия.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей.

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *25.07.2012*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *25.07.2012*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: *1127746575461*

Дата государственной регистрации: *25.07.2012*

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1127746575461*

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: *25.07.2012*

Наименование регистрирующего органа: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.*

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям с ипотечным покрытием.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии), и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 25 июля 2012г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Цели создания эмитента:

Целью деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. В соответствии с п.6.2 устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 5 (пяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций Эмитента, подробно изложена в п. 2.4. настоящего Ежеквартального отчета.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2 А

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок стр. 2 А

Телефон: *(499) 286 2031*

Факс: *(499) 286 2036*

Адрес электронной почты: *kachalina@trewetch-group.ru*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; http://esma2012.ru*

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704812650

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
65.23
67.12.4

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

Условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, приобретены Эмитентом – Ипотечным агентом на основании Договоров купли-продажи закладных, заключенных между Эмитентом и следующими Оригинаторами: Открытое акционерное общество "Дальневосточный ипотечный центр", зарегистрированное по адресу: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский переулок, д. 6 стр. 1, (ОГРН 1032501304329), Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области", зарегистрированное по адресу: 650023, г. Кемерово, ул. Терешковой, 22, (ОГРН 1034205074837), Красноярский краевой фонд жилищного строительства, зарегистрированный по адресу: 660017, г. Красноярск, пр. Мира, 91, оф. 406, (ОГРН 1032402944848), Открытое акционерное общество "Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования", зарегистрированное по адресу: 630102, г. Новосибирск, ул. Зыряновская, 53, (ОГРН 1075406028720), Открытое

акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", зарегистрированное по адресу: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69, (ОГРН 1027700262270).

Передача закладных в собственность Эмитента осуществлена в период с 13.11.2012г. по 10.09.2013 г.

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент: 5

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 5

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-79226-Н	26.11.2013
4-02-79226-Н	26.11.2013
4-03-79226-Н	26.11.2013
4-04-79226-Н	26.11.2013
4-05-79226-Н	26.11.2013

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ, Федеральном законе №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральном законе №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральном законе №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», а также в Федеральном законе № 218-ФЗ «О кредитных историях», Градостроительном кодексе РФ №190-ФЗ и других законодательных и подзаконных актах.

За два месяца 2015 года было выдано 92063 ипотечных кредита на общую сумму 150,1 млрд рублей, что составляет 78% от уровня соответствующего периода 2014 года в количественном и 76% – в денежном выражении. Доля сделок с ипотекой выросла до очередного рекордного уровня: по данным Росреестра, 26,7% всех прав собственности, зарегистрированных в сделках с жильем в 2014 г., приобретались с использованием ипотечного кредита.

В феврале темпы падения рынка ипотечного кредитования ускорились: было выдано 49 038 кредитов на сумму 79,6 млрд рублей, что на 33% меньше февраля 2014 года. При этом средняя ставка выдачи по ипотечным кредитам в рублях за два месяца 2015 года составила 14,5%, а в феврале ипотечные кредиты выдавались в среднем по ставке 14,7%, что на 2,4 п.п. выше значения февраля 2014 г.

Реализация программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на приобретение строящегося жилья или жилья в новостройке11 Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 13 марта 2015 г. № 220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» позволит поддержать как рынок ипотеки, так и отрасль жилищного строительства. В рамках программы для заемщика ставка по кредиту составит не более 12% годовых (а при предоставлении дополнительных скидок за счет застройщика – от 9-10% годовых). При этом кредиты на приобретение жилья на вторичном рынке предлагаются по ставкам 14,5 – 18% годовых.

Уже по итогам марта банки регистрируют рост числа заявок на субсидируемые кредиты, что должно способствовать как замедлению темпов снижения рынка ипотеки, так и снижению средневзвешенных ставок выдачи в статистике Банка России.

Темпы падения рынка ипотечного кредитования ниже, чем потребительского беззалогового. Так, объемы выдачи потребительских (не ипотечных) кредитов в январе-феврале 2015 года снизились на 45% по сравнению с январем-февралем 2014 года, в то время как объемы выдачи ипотечных кредитов снизились на 24%. Доля выдачи ипотечных кредитов в общем объеме кредитования физических лиц по итогам января-февраля 2015 года выросла на 4,9 п.п. (по сравнению с аналогичным периодом 2014 г.) и достигла рекордных 21,7%.

Следует отметить, что нестабильность на финансовом рынке пока не отразилась на вводе жилья. Так, по данным Росстата, в целом в I квартале 2015 года ввод нового жилья в России составил 235,4 тыс. квартир площадью 18,5 млн квадратных метров (+33% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года). Очевидно, что в первом полугодии 2015 года будут достраиваться объекты, профинансированные ранее. Поскольку в 2014 году в продажах новостроек ипотека составляла 40-80%, наблюдаемое падение ипотеки сильно отразится на застройщиках. По данным некоторых представителей отрасли, доля ипотечных сделок в продажах в январе упала на 30-50%. Однако начало программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам стало стимулом для роста числа заявок на кредиты до уровня прошлого года. Пока лимит в рамках программы субсидирования не будет выбран, доля ипотеки в продажах новостроек будет, как минимум, на уровне прошлого года и даже выше, поскольку ставка для заемщика в 11,5-12% (а по отдельным совместным с застройщиками программам – от 9-10%) ниже уровня ставок прошлого года (12,5%).

Качество ипотечного портфеля начало снижаться: общий объем ипотечных ссуд без единого просроченного платежа снизился с начала октября 2014 г. на 0,4 п.п. до уровня 94,8%, а доля ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней, выросла за пять месяцев с 2,0% до 2,3%. В денежном выражении такая просроченная задолженность выросла на 16,8 млрд рублей (+25,6% за последние пять месяцев), что больше темпов прироста ипотечного портфеля (+8,7% за тот же период). Хотя по итогам февраля в статистике не наблюдается признаков продолжения роста проблемных ипотечных кредитов в рублях, такие риски сохраняются на высоком уровне.

Несмотря на общее ухудшение макроэкономической ситуации и замедление темпов роста рынка ипотеки, ипотечное жилищное кредитование на протяжении всего 2014 года было одним из основных источников роста банковского кредитования. Темпы падения рынка ипотечного кредитования ниже, чем потребительского беззалогового. Так, объемы выдачи потребительских (не ипотечных) кредитов в январе-феврале 2015 года снизились на 45% по сравнению с январем-февралем 2014 года, в то время как объемы выдачи ипотечных кредитов снизились на 24%. Доля выдачи ипотечных кредитов в общем объеме кредитования физических лиц по итогам января-февраля 2015 года выросла на 4,9 п.п. (по сравнению с аналогичным периодом 2014 г.) и достигла рекордных 21,7%. Более того, в отличие от стабильно высокого качества ипотечных активов, доля задолженности по потребительским (не ипотечным) кредитам с просроченными платежами свыше 90 дней составила 12,2% от всей задолженности по потребительским кредитам (увеличившись за год в 1,5 раза), что является существенным фактором снижения прибыльности лидеров розничного кредитования.

Более подробно анализ развития рынка ипотечного жилищного кредитования представлен в п. 4.6 Отчета.

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления 5 (пяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

На 31.12.2014 г.

Основные средства отсутствуют

На 31.03.2015 г.

Основные средства отсутствуют

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Информация не приводится в связи с отсутствием у Эмитента основных средств.

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента): **Планы по приобретению основных средств отсутствуют.**

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2015, 3 мес.	2014
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	0,24	1,28
Рентабельность собственного капитала, %	6,39	38,37
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) зкладных. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения зкладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям.

Операции с зкладными рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

Эмитент производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату

процентов – ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Показатели «Норма чистой прибыли» и «Коэффициент оборачиваемости активов», в связи со спецификой деятельности Эмитента, являются неинформативными, т.к. отсутствует выручка от продаж.

Рентабельность активов:

По итогам 1-го квартала 2015 года значение показателя по сравнению с показателем за 2014 год уменьшилось в связи с уменьшением показателя чистой прибыли.

Рентабельность собственного капитала:

По итогам 1-го квартала 2015 года значение показателя по сравнению с показателем за 2014 год уменьшилось в связи с уменьшением показателя чистой прибыли.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014, 3 мес.	2015, 3 мес.
Чистый оборотный капитал	200 721	277 485
Коэффициент текущей ликвидности	7,31	11,43
Коэффициент быстрой ликвидности	7,31	11,43

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

Чистый оборотный капитал:

По итогам 1 квартала 2015 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 2014 год. Увеличение показателя обусловлено увеличением оборотных активов Эмитента.

Коэффициент текущей ликвидности:

По итогам 1 квартала 2015 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 2014 год. Увеличение показателя обусловлено тем, что в указанный период произошло увеличение оборотных активов.

Коэффициент быстрой ликвидности:

По итогам 1 квартала 2015 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 2014 год. Увеличение показателя обусловлено тем, что в указанный период произошло увеличение оборотных активов.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 31.12.2014 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: **иные неэмиссионные долговые ценные бумаги**

Наименование: **закладные**

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

физические лица

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

отсутствует

Место нахождения лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: **различное для каждого должника**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **2 327**

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **2 858 516 952.96** Единица измерения: **руб.**

Сумма основного долга по закладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 2 830 218 679.79 руб., начисленные проценты 28 298 273.17 руб. Срок погашения закладных в соответствии с условиями по каждой закладной.

Дополнительная информация:

отсутствует

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- **Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ;**

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ,**

утвержденное

Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;

- ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

На 31.03.2015 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: ***иные неэмиссионные долговые ценные бумаги***

Наименование: ***закладные***

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

физические лица

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

отсутствует

Место нахождения лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: ***различное для каждого должника***

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: ***2 297***

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: ***2 333 321 822.81***

Единица измерения: ***руб.***

Сумма основного долга по закладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 2 333 321 822.81 руб., начисленные проценты руб. Срок погашения закладных в соответствии с условиями по каждой закладной.

Дополнительная информация:

отсутствует

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:

Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ;

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное

Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;

- ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 31.12.2014 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

На 31.03.2015 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов: затраты отсутствуют.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности: Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Полученные патенты на промышленные образцы, полезные модели и изобретения: Эмитент не получал патентов на промышленные образцы, полезные модели и изобретения.

Основные направления и результаты использования основных средств объектов интеллектуальной собственности: отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Информация за 5 лет не приводится, поскольку Эмитент создан 25 июля 2012 года для приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) заложенных с правом осуществления 5 выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. По этой же причине, не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

Несмотря на непродолжительный период существования Эмитента на рынке ипотечных облигаций в России, в отрасли ипотечного жилищного кредитования происходили и продолжают происходить значительные изменения. В 2009 году рынок ипотечного кредитования России находился под влиянием мирового финансового кризиса. Снижение доходов населения, рост безработицы, высокий уровень ставок по кредитам (включая ипотечные) и другие факторы привели к тому, что объем выдачи ипотечных кредитов населению значительно снизился. Ситуация начала ощутимо улучшаться во втором полугодии 2009 года, чему способствовала активная политика государства по поддержке рынка ипотечного кредитования, расширения фондирования кредитных организаций, а также позитивные изменения внешней конъюнктуры. Наблюдалось восстановление сезонного тренда выдачи ипотечных кредитов и рост интереса к ипотечному кредитованию, как со стороны банков, так и со стороны заемщиков.

Окончательно восстановиться и перейти к росту рынок ипотечного кредитования смог только в 2011 году. По итогам 2011 года было выдано 523 582 кредита на сумму в 717 млрд. рублей, что в 1,7 раза в количественном выражении и в 1,9 раза в денежном превышает аналогичный показатель 2010 года. Кроме того, в количественном выражении это на 174,1 тыс. кредитов больше, чем в момент докризисного максимума в 2008 году (349,5 тыс. кредитов).

В 2012 году рост рынка ипотеки продолжился: по итогам года было выдано 691,7 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,032 трлн. рублей, что на 32% и 44% выше соответствующих показателей 2011 года. В объемном выражении в январе-феврале 2013 года в России выдано 137,7 млрд. руб. жилищных кредитов. Рост по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 27,1%. В 2012 году в России выдано 741,2 тыс. жилищных кредитов. Рост по сравнению с 2011 годом составил 25,5%. В объемном выражении в 2012 году в России выдано 1072,5 млрд. руб. жилищных кредитов. Рост по сравнению с 2011 годом составил 39,4%. В 2013 году в России выдано 880,5 тыс. жилищных кредитов. Рост по сравнению с 2012 годом составил 18,7%. В объемном выражении в 2013 году в России выдано 1404,5 млрд. руб. жилищных кредитов. Рост по сравнению с 2012 годом составил 30,9%.

Итоги развития рынка ипотечного кредитования в 2013 - 2014 годах свидетельствуют о динамичном развитии рынка ипотеки в России, несмотря на общее замедление экономического роста в стране. По итогам 2014 года было выдано 1013 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,764 трлн рублей, что выше значений аналогичного периода 2012 года на 48% в количественном и на 71% в денежном выражении. Каждое четвертое право собственности (24,7%),

зарегистрированное в сделках с жильем в 2014 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным.

В 2015 году по мере исчерпания эффекта ажиотажного потребительского спроса, наблюдавшегося в конце 2014 года, спрос на ипотечные кредиты стал сокращаться. В январе-феврале 2015 года выдано 92 063 ипотечных кредита на общую сумму 150,1 млрд рублей, что составляет 78% от уровня января-февраля 2014 года в количественном и 76% - в денежном выражении.

В феврале темпы падения рынка ипотечного кредитования ускорились: было выдано 49 038 кредитов на сумму 79,6 млрд рублей, что на 33% меньше февраля 2014 года. При этом средняя ставка выдачи по ипотечным кредитам в рублях за два месяца 2015 года составила 14,5%, а в феврале ипотечные кредиты выдавались в среднем по ставке 14,7%, что на 2,4 п.п. выше значения февраля 2014 г.

Реализация программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на приобретение строящегося жилья или жилья в новостройке¹¹ Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 13 марта 2015 г. № 220 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)» позволит поддержать как рынок ипотеки, так и отрасль жилищного строительства. В рамках программы для заемщика ставка по кредиту составит не более 12% годовых (а при предоставлении дополнительных скидок за счет застраховщика – от 9-10% годовых). При этом кредиты на приобретение жилья на вторичном рынке предлагаются по ставкам 14,5 – 18% годовых.

Уже по итогам марта банки регистрируют рост числа заявок на субсидируемые кредиты, что должно способствовать как замедлению темпов снижения рынка ипотеки, так и снижению средневзвешенных ставок выдачи в статистике Банка России.

Темпы падения рынка ипотечного кредитования ниже, чем потребительского беззалогового. Так, объемы выдачи потребительских (не ипотечных) кредитов в январе-феврале 2015 года снизились на 45% по сравнению с январем-февралем 2014 года, в то время как объемы выдачи ипотечных кредитов снизились на 24%. Доля выдачи ипотечных кредитов в общем объеме кредитования физических лиц по итогам января-февраля 2015 года выросла на 4,9 п.п. (по сравнению с аналогичным периодом 2014 г.) и достигла рекордных 21,7%.

Следует отметить, что нестабильность на финансовом рынке пока не отразилась на вводе жилья. Так, по данным Росстата, в целом по России в I квартале 2015 года ввод нового жилья в России составил 235,4 тыс. квартир площадью 18,5 млн квадратных метров (+33% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года). Очевидно, что в первом полугодии 2015 года будут достраиваться объекты, профинансированные ранее.

Качество ипотечного портфеля начало снижаться и в денежном выражении такая просроченная задолженность выросла на 16,8 млрд рублей (+25,6% за последние пять месяцев. Хотя по итогам февраля в статистике не наблюдается признаков продолжения роста проблемных ипотечных кредитов в рублях, такие риски сохраняются на высоком уровне.

Уже в начале 2015 года вместе с вероятным существенным сокращением выдачи ипотечных кредитов будет наблюдаться тенденция к росту не только объема, но и доли просроченной ипотечной задолженности. Таким образом, качество ипотечного портфеля в 2015 году ухудшится, причем это может произойти достаточно быстро, в зависимости от глубины влияния негативных макроэкономических факторов на ипотечных заемщиков.

Ожидаемое прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов населения и роста уровня безработицы. Как следствие, увеличивается вероятность роста просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

Рынок ценных бумаг, обеспеченных ипотечными жилищными кредитами (далее – ипотечные ценные бумаги), продолжал функционировать и в 2015 году, несмотря на возникшие ранее сложности с привлечением инвестиций. По итогам 2014 года объем выпусков ипотечных ценных бумаг вырос в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 230,8 млрд рублей (13,1% выдачи ипотечных жилищных кредитов). По оценкам Эмитента, по итогам I квартала 2015 года объем ипотечных ценных бумаг, выпущенных как через специального ипотечного агента, так и с баланса банка, составил 40 млрд рублей (8 выпусков ипотечных ценных бумаг), что более, чем в два раза меньше, чем за аналогичный, более благоприятный, период предыдущего года (90,6 млрд рублей). Кроме того, в 2014 году заканчивалась Программа инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2013 годах, в рамках которой ВЭБ планировал приобрести облигации с ипотечным покрытием на сумму до 92,1 млрд рублей.

Насколько сильным будет эффект для рынка ипотеки в 2015 году, зависит, в первую очередь от продолжительности периода повышенной волатильности на финансовых рынках, в том числе на рынке межбанковского кредитования и кредитования под залог активов. Чем дольше будет сохраняться текущая стоимость фондирования, тем более глубокий спад ждет рынок ипотеки. В

некоторых регионах рост ставок будет несколько скомпенсирован падением цен на жилье, однако поскольку ипотечное кредитование активно поддерживало сектор жилищного строительства, падение выдачи ипотечных кредитов окажет негативное влияние и на устойчивость строительных компаний.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента, независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производит на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по размещенным Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В1», Облигациям класса «В2» и Облигациям класса «В3». Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования ипотечного покрытия по размещенным Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В1», Облигациям класса «В2» и Облигациям класса «В3», Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска облигаций Эмитента. Обслуживание включает в себя контроль за состоянием покрытия, сбор платежей по закладным, включенным в ипотечное покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения заемщиками своих обязательств по закладным (при необходимости) и подобные мероприятия.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия облигаций Эмитента. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость, может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на предмет ипотеки по дефолтной закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного «запаса прочности» стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсировал текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным ипотечным кредитам. При этом уровень дефолтов по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев облигаций Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного фактора, по мнению Эмитента, незначительно.

По причине специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является крайне незначительным.

В случае возникновения факторов (рисков), связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также факторов (рисков), связанных с колебаниями мировой экономики Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и в разделе 2.4. Ежеквартального отчета факторы и условия, будут действовать до момента полного погашения облигаций.

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2» и Облигаций класса «В3» в интересах их владельцев Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность

Эмитента.

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий описаны в разделе 2.4. настоящего Ежеквартального отчета.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

общее собрание акционеров Общества;

управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее - "Управляющая организация").

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров Общества. Управляющая организация осуществляет руководство текущей деятельностью Общества.

Совет директоров (наблюдательный совет) в Обществе не создается. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Компетенция Общего собрания акционеров Общества в соответствии с устава Общества:

В соответствии с пунктом 8.1. Устава Общества к компетенции общего собрания акционеров Общества относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в*

новой редакции;

- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;
- дробление и консолидация акций Общества;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Уставом.

В связи с отсутствием в Обществе совета директоров общее собрание акционеров Общества также в соответствии с пунктом 8.4 Устава Общества:

- принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием и утверждении решения (решений) о выпуске Обществом облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Общества;
- принимает решение о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не предусмотренные пунктом 8.1.15 настоящего Устава;
- принимает решение по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее – «Закон об ипотечных ценных бумагах») и уставом Общества осуществляет управляющая организация.

К компетенции Управляющей организация в соответствии со статьей 9 Устава Общества отнесено следующее:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и настоящим Уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- выдает доверенности от имени Общества;
- обеспечивает ведение реестра акционеров Общества, а также подписывает договор с

регистратором Общества в случае принятия соответствующего решения согласно статье 4.7 настоящего Устава;

- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процентного (купонного) дохода по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с ипотечным покрытием, их обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях; и
- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом норм действующего законодательства, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: отсутствуют.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность органов управления Эмитента: внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Эмитента, отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613>; <http://esma2012.ru>.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

Сведения об управляющей организации, которой переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТКС-Управление»**

Основание передачи полномочий: **на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "02" августа 2012 г.**

Место нахождения: **РФ, 119435г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А**

ИНН: **7703697243**

ОГРН: **1097746168850**

Телефон: **(499) 286-2031**

Факс: **(499) 286-2036**

Адрес электронной почты: **kachalina@trewetch-group.ru; kiseleva@trewetch-group.ru**

Сведения о лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Качалина Татьяна Валентиновна**

Год рождения: **1968**

Образование:
высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.03.2004	28.10.2009	ООО "Юридическая фирма "Линия Права"	Заместитель Генерального директора
17.03.2009	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"	Председатель Фонда
17.03.2009	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"	Председатель Фонда
12.08.2009	н. вр.	ООО "ТКС-Учет"	Генеральный директор
02.11.2009	н. вр.	ООО "Ласета Партнерс"	Заместитель генерального директора
30.11.2009	н. вр.	ООО "ТКС-Управление"	Генеральный директор
30.11.2009	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	Председатель Фонда
08.07.2011	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	Председатель Фонда
10.08.2011	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 1"	Председатель Фонда
10.08.2011	н. вр.	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 2"	Председатель Фонда
29.10.2013	н. вр.	Штихтинг Союз I	Директор
27.02.2014	н. вр.	Штихтинг ТатФонд I	Директор
23.06.2014	н. вр.	Штихтинг АИЖК I	Директор
23.06.2014	н. вр.	Штихтинг АИЖК II	Директор
08.09.2014	н. вр.	ООО "Тревич-Учет"	Генеральный директор
11.09.2014	н. вр.	ООО "Тревич-Управление"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента).

Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2014	2015, 3 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	894,2	298
Зарботная плата		
Премии		
Комиссионные		
Льготы		
Иные виды вознаграждений		
ИТОГО	894,2	298

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

В соответствии с дополнительным соглашением о вознаграждении к Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 02 августа 2012г. Эмитент обязуется выплатить Управляющей организации ежеквартальное вознаграждение в размере 3 750 (три тысячи семьсот пятьдесят) долларов США в рублевом эквиваленте, не включая НДС, за календарный квартал.

Компенсации

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование органа управления	2014	2015, 3 мес.
Управляющая компания	473	3

Дополнительная информация:

Отсутствует

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.:

Действующая у Эмитента система контроля финансово-хозяйственной деятельности направлена на обеспечение доверия инвесторов к Обществу и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- *обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Обществе;*
- *предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;*
- *обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Обществом.*

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Единоличным исполнительным органом, ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители Управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского и налогового учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Порядок деятельности ревизора Общества определяется Положением о ревизоре, утвержденным общим собранием акционеров Общества (Протокол № 01/01/2012/E-SMA2012 внеочередного общего собрания акционеров Общества от 23.08.2012).

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждает общим собранием акционеров Общества.

Компетенция ревизора в соответствии с уставом Эмитента и Положением о ревизоре:

В соответствии с п.12.2 Устава в компетенцию ревизора входит проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

В соответствии с Положением о ревизоре:

3.1. Ревизор Общества осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества по итогам деятельности Общества за год. Проверки могут осуществляться также во всякое время по решению общего собрания акционеров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества, а также по инициативе Ревизора Общества.

3.2. При выполнении своих функций Ревизор Общества осуществляет следующие виды работ:

- *проверка финансовой (бухгалтерской) документации Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;*
- *проверка законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;*
- *анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативно-правовым актам Российской Федерации;*
- *проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Общества установленных нормативов, правил и пр.;*
- *анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;*
- *проверка правильности составления бухгалтерской отчетности Общества, налоговых деклараций (расчетов) и иной отчетности для налоговой инспекции, статистических органов и органов государственного управления.*

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет ревизор Общества. Служба внутреннего аудита в организационной структуре Эмитента отсутствует.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению

неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Внутренний документ Эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования конфиденциальной и инсайдерской информации, *Положение по использованию информации о деятельности Общества, о ценных бумагах Общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Общества, (в новой редакции) утвержден Годовым общим собранием акционеров Эмитента 26.06.2014 г. (Протокол № 01/01/2014/E-SMA2012 от 26.06.2014 г.*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещены полный текст действующей редакции Положения о ревизоре и Положения по использованию информации о деятельности Общества, о ценных бумагах Общества и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Общества, (в новой редакции): <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613>; <http://esma2012.ru>.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Ревизор*

Сведения о ревизоре

ФИО: *Челякова Юлия Владимировна*

Год рождения: *1984*

Образование:

высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
28.07.2008	31.12.2009	ООО "Агентство Контакт"	Специалист по проекту "Ипотечное кредитование"
31.12.2009	01.02.2013	ОАО "АИЖК"	Ведущий специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов
01.02.2013	н. вр.	ОАО "АИЖК"	Главный специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента.

Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Вознаграждения

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014	2015, 3 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0	0
Заработная плата	0	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Льготы	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0
ИТОГО	0	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления Ревизору не выплачивались

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет. В соответствии с пунктом 3 статьи 8 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 N 152-ФЗ ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Обязанности по созданию и функционированию службы внутреннего контроля возложены на Управляющую организацию. Эмитент не имеет штата сотрудников в соответствии с законодательством.**

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления сотруднику службы внутреннего контроля не выплачивались

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет. В соответствии с пунктом 3 статьи 8 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 N 152-ФЗ ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2014	2015, 3 мес.
Средняя численность работников, чел.	0	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0	0

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: **2**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **0**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **2**

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **16.03.2015**

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: **2**

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц о таких участниках (акционерах),

владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

Место нахождения

119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А

ИНН:

ОГРН: **1097799006821**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **50%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **50%**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

2.

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

Место нахождения

119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента: **50%**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: **50%**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного капитала или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **отсутствуют**

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **05.06.2014**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

Место нахождения: **119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А**

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **50**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **50**

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

Место нахождения: **Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2А**

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **50**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **50**

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 31.12.2014 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	
в том числе просроченная	

Дебиторская задолженность по вексям к получению	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	
в том числе просроченная	
Прочая дебиторская задолженность	24 160
в том числе просроченная	
Общий размер дебиторской задолженности	24 160
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Место нахождения: **117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Сумма дебиторской задолженности: **20 396**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

На 31.03.2015 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность по вексям к получению	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	
в том числе просроченная	
Прочая дебиторская задолженность	22 769
в том числе просроченная	
Общий размер дебиторской задолженности	22 769
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Место нахождения: **117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: 1027700262270

Сумма дебиторской задолженности: 16 377

Единица измерения: тыс. руб.

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

отсутствует

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: *Нет*

Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

2014

Бухгалтерский баланс на 31.12.2014

Организация: **Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Частная собственность**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А**

Форма № 1 по ОКУД	Коды
Дата	0710001
по ОКПО	31.12.2014
ИНН	11280445
по ОКВЭД	7704812650
по ОКОПФ / ОКФС	65.23
по ОКЕИ	67 / 16
	384

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
1	2	3	4	5	6
	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	2 841 352	3 173 881	230 955
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	2 841 352	3 173 881	230 955
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	24 963	28 051	1 905

	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	17 165	2 601	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	206 522	127 260	6 588
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	248 650	157 912	8 493
	БАЛАНС (актив)	1600	3 090 002	3 331 793	239 448

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360	1	1	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	88 134	54 315	1 007
	ИТОГО по разделу III	1300	88 145	54 326	1 017
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 524 111	2 997 374	204 704
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	433 107	266 432	6 948
	ИТОГО по разделу IV	1400	2 957 218	3 263 806	211 652
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	26 700	5 220	23 688
	Кредиторская задолженность	1520	2 643	5 707	3 091
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550	15 296	2 734	
	ИТОГО по разделу V	1500	44 639	13 661	26 779
	БАЛАНС (пассив)	1700	3 090 002	3 331 793	239 448

**Отчет о финансовых результатах
за 2014 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Частная собственность**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А**

Форма № 2 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31.12.2014

11280445

7704812650

65.23

67 / 16

384

Показатель	Наименование показателя	Код строки	За 12 мес. 2014 г.	За 12 мес. 2013 г.
1	2	3	4	5
	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	346 891	180 514
	Проценты к уплате	2330	-272 529	-106 525
	Прочие доходы	2340	318 423	114 850
	Прочие расходы	2350	-358 966	-135 587
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	33 819	53 309
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	6 764	10 662
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	33 819	53 309
	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	33 819	53 309
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	338	533
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

**Отчет об изменениях капитала
за 2014 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Частная собственность**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А**

Форма № 3 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710003

31.12.2014

11280445

7704812650

65.23

67 / 16

384

1. Движение капитала							
Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	3100	10				1 007	1 017
За отчетный период предыдущего года:							
Увеличение капитала – всего:	3210	10				53 309	53 309
в том числе:							
чистая прибыль	3211					53 309	53 309
переоценка имущества	3212						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213						
дополнительный выпуск акций	3214						
увеличение номинальной стоимости акций	3215						
реорганизация юридического лица	3216						
Уменьшение капитала – всего:	3220						
в том числе:							
убыток	3221						
переоценка имущества	3222						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223						
уменьшение номинальной стоимости акций	3224						

уменьшение количества акций	3225						
реорганизация юридического лица	3226						
дивиденды	3227						
Изменение добавочного капитала	3230						
Изменение резервного капитала	3240				1	-1	
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	10				54 315	54 326
За отчетный год:							
Увеличение капитала – всего:	3310					33 819	33 819
в том числе:							
чистая прибыль	3311						
переоценка имущества	3312						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313						
дополнительный выпуск акций	3314						
увеличение номинальной стоимости акций	3315						
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала – всего:	3320						
в том числе:							
убыток	3321						
переоценка имущества	3322						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323						
уменьшение номинальной стоимости акций	3324						
уменьшение количества акций	3325						
реорганизация юридического лица	3326						
дивиденды	3327						
Изменение добавочного капитала	3330						
Изменение резервного капитала	3340						
Величина капитала на 31 декабря отчетного года	3300	10			1	88 134	88 145

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок					
Наименование показателя	Код строк	На 31.12.2012	Изменения капитала за 2013 г.		На 31.12.2013 г.
			за счет чистой	за счет иных	

	и	г.	прибыли	факторов	
1	2	3	4	5	6
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				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412				
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502				

Справки				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.	На 31.12.2012 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	88 145	54 326	1 017

**Отчет о движении денежных средств
за 2014 г.**

	Форма № 4 по ОКУД	Коды 0710004
	Дата	31.12.2014
Организация: Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»	по ОКПО	11280445
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704812650
Вид деятельности:	по ОКВЭД	65.23
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	67 / 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес): 119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А		

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2014 г.	За 12 мес.2013 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	5 258	
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		
прочие поступления	4119		
Платежи - всего	4120	-295 978	-118 704
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-39 375	-13 728
в связи с оплатой труда работников	4122		
процентов по долговым обязательствам	4123	-251 049	-102 248
налога на прибыль организаций	4124		
прочие платежи	4125		
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-290 720	-118 704
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления - всего	4210	843 313	531 835
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	500 604	275 686
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	342 253	199 118

прочие поступления	4219		57 031
Платежи - всего	4220	-68	-3 062 655
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	-68	-3 061 655
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	843 245	-2 630 820
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		4 671 289
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		1 673 915
денежных вкладов собственников (участников)	4312		
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		2 997 374
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	-473 263	-1 901 093
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	-473 263	-1 901 093
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-473 263	2 770 196
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	79 262	120 672
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	127 260	6 588
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	206 522	127 260
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490		

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2014 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» (далее – «Общество») зарегистрирована в Инспекции Федеральной налоговой службы № 4 г. Москвы 25.07.12 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1127746575461, код ОКПО 11280445. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704812650/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.03г. № 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.

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 19 июля 2012 г учредительное собрание приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление».

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

На основании Протокола № 1 Учредительного собрания Общества от 19 июля 2012 г учредительное собрание приняло решение о передаче функций по ведению бухгалтерского и налогового учета, а также составлению бухгалтерской и иной отчетности ООО «Тревеч Корпоративный Сервис - Учет».

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006г. к списку связанных сторон ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящей пояснительной записке.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Обществом, 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 Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение портфеля закладных;
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием ;
- начисление процентов по закладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента - ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;
- получение денежных средств по закладным в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по закладным, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по закладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами расчетного агента, их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по закладным в случае неплатежеспособности заемщика или получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования (под договором страхования понимается любой договор страхования, заключаемый в обязательном порядке физическими лицами, получающими ипотечные кредиты);
- досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием или частичное досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций с ипотечным покрытием и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными закладных после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.

2. 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 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 от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), включаются в состав долгосрочных финансовых вложений и 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 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, суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных.

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

Доход от выбытия закладных признается в момент их полного погашения / реализации.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным, производится ежемесячно.

Эмиссия 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 с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с 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.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

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

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) Резерв под обесценение финансовых вложений

Общий объем портфеля закладных Общества составляет 2327 штук, из них по состоянию на 31.12.2014 года 65 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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

- дефолтные кредиты (основной долг, по которому существует просроченная задолженность): 0 тыс. рублей;
- размер портфеля закладных, включая начисленные проценты: 1 095 752 тыс. рублей;
- доля, приходящаяся на дефолтные кредиты – 0 %.

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.

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, организация создает резервы 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 залогом, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате анализа 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 2014 г.

4) Изменение учетной политики с 2015года.

С 01.01.2015 г. Общество перешло на свернутый метод учета закладных. 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.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Форма 1 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена стоимость закладных в размере 2 841 352 тыс. рублей.

Текущий остаток основного долга по закладным (с учетом полученных авансов, учтенных на счете 76.05.1) составляет 2 410 114 тыс. рублей.

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма в размере 24 963 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Учет"	295
ООО "ТКС-Управление"	177
ЗАО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"	80
ОАО «АИЖК» Дог. № 18/15676-13 от 31.10.2013	725
Расчеты по процентам	3290
Задолженность Сервисного агента	20 396
Итого	24 963

3.3. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства на расчетном счете №40702810500030004358 (Расчетный счет) в банке ВТБ (ОАО) в размере 153 589 002 (Сто пятьдесят три миллиона пятьсот восемьдесят девять тысяч два) рубля 46 копеек, на расчетном счете №40702810800030004359 (Счет Ипотечного покрытия) в банке ВТБ (ОАО) в размере 52 725 962 (Пятьдесят два миллиона семьсот двадцать пять тысяч девятьсот шестьдесят два) рубля 41 копейка и денежные средства на расчетном счете №40701810000020090990 (Счет сбора платежей) в филиале ОАО «МДМ Банк» в г. Москва в размере 207 529 (Двести семь тысяч пятьсот двадцать девять) рублей 00 копеек.

Раздел III, Капитал и резервы

3.4. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества, который составляет 10 000 (Десять тысяч) рублей 00 копеек. Уставный капитал Общества разделен на 100 (сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая. В соответствии с протоколом Учредительного собрания ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» от 19 июля 2012 г. пятьдесят штук обыкновенных акций принадлежат Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 1, пятьдесят штук обыкновенных акций Фонду содействия развитию ипотечного жилищного кредитования Платформа 2.

3.5. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 88 134 тыс. рубле, в том числе нераспределенная прибыль за 2012 г в размере 1 007 тыс. рублей, нераспределенная прибыль за 2013 г в размере 54 315 тыс. рублей.

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.6. По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражены суммы:

- основного долга по реализованным облигациям в размере 2 524 111 тыс. рублей;

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.14, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Класс А	2 614 712	819,00	2 141 449	11 августа 2046 г
Класс Б	82 924	1 000,00	82 924	11 августа 2046 г
Класс В1	68 092	1 000,00	68 092	11 августа 2046 г
Класс В2	97 760	1 000,00	97 760	11 августа 2046 г
Класс В3	133 886	1 000,00	133 886	11 августа 2046 г

Погашение облигации с ипотечным покрытием происходит путем частичного погашения их номинальной стоимости. Уменьшение номинальной стоимости облигаций с ипотечным покрытием производится на основании отчета расчетного агента - ОАО «АИЖК».

3.7. По строке **1450** «Прочие обязательства» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма задолженности в размере 433 107 тыс. рублей, представляющая собой поступления от частичного планового и досрочного погашения задолженности по закладным по основному долгу в размере 404 809 тыс. рублей, процентов в размере 28 298 тыс. рублей. Поступления рассматриваются как предоплата (аванс) в счет погашения (реализации) закладных.

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.8. По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма процентов по реализованным облигациям в размере 26 700 тыс. рублей, срок погашения 11 февраля 2015.

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма в размере 2 643 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ОАО ГПБ	608
НКО ЗАО НРД	2
ЗАО Компьютершер Регистратор	4
ОАО АИЖК	1 969
ООО "ТКС-Управление"	60
Итого	2 643

3.10. По строке **1550** «Прочие обязательства» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма задолженности в размере 15 474 тыс. рублей, представляющая собой:

поступления от частичного планового и досрочного погашения основного долга (15 296 тыс. руб.) и процентов (178 тыс. руб.) по закладным до момента реализации (погашения). Поступления рассматриваются как предоплата (аванс) в счет погашения (реализации)

закладных.

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

3.11. По строке **2320** «Проценты к получению» по состоянию на 31 декабря 2014 г. отражена сумма доходов в размере 346 891 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 341 633 тыс. рублей, а также суммы по полученным банковским процентам в размере 5 258 тыс. рублей.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате» показана сумма расходов в размере 272 529 тыс. рублей, которая состоит из суммы процентов по облигациям.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы» отражены суммы доходов в размере 318 423 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2014 году в размере 260 882 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 57 541 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Начисленные пени, штрафы к получению, прочее	458
Обратный выкуп закладных	57 083

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы» отражены суммы расходов в размере (358 966) тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2014 году в размере 260 882 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 1 790 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	905
Расходы на управление	885

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 21 957 тыс. рублей, которая представляет расходы Общества на услуги сервисного агента ОАО «АИЖК» по обслуживанию портфеля закладных и из прочих расходов в размере 74 337 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Аудиторские услуги	197
Госпошлины	22
Комиссия банка	426
Расходы на обслуживание облигаций в депозитарии	22
Расходы на обслуживание закладных в спецдепозитарии	7 826
Расходы на раскрытие информации	6
Расходы на услуги расчетного агента	1 000
НДС по услугам	4 966
Услуги по изготовлению сертификата	2
Услуги биржи	340
Услуги по передачи прав	22
Услуги за ведение реестра	16

Услуги по предоставлению поручительства	2 408
Обратный выкуп закладных	57 083
Размещение Интерфакс	0,50
Расходы на регистрацию домена	0,50

3.15. В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию на 31 декабря 2014 г. показана прибыль в сумме 33 819 тыс. рублей. 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**.

3.16. В строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)» по состоянию на 31 декабря 2014 г. в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 6 764 тыс. рублей.

3.17. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2014 г. показана прибыль в сумме 33 819 тыс. рублей.

3.18. В строке **2900** «Базовая прибыль (убыток) на акцию» по состоянию на 31 декабря 2014 г. показана прибыль в сумме 338 тыс. рублей, который считается как деление суммы строки 2500 на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

4. ПБУ 18/02

Общество получило в 2014 г прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 33 819 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 6 764 тыс. рублей, условный расход в размере 6 764 рублей, временные разницы есть.

5. ПОЯСНЕНИЯ К "ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ"

По строке 4129 «Прочие платежи» отражена сумма денежных средств в размере 5 554 тыс. рублей, которая состоит из: комиссии банка в размере 426 тыс. рублей, госпошлины в размере 22 тыс. рублей и оплата поставщикам в части НДС в размере 5 106 тыс. рублей. По строке 4114 «Банковские проценты» отражена сумма денежных средств в размере 5 258 тыс. рублей, которая состоит из полученных процентов банка на остаток по расчетным счетам.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	0
ООО "ТКС-Учет"	0
Итого	0

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2014 г.

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "ТКС-Управление"	60
ООО "ТКС-Учет"	0
Итого	60

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

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2014 года, составила 1 209 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Связанными сторонами Общества являются аффилированные лица в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень аффилированных лиц приведен в приложении № 1 .

Общество контролируется Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1», которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества и Фондом содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2», которому принадлежит 50 % уставного капитала.

В 2014 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2014 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2014 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2014 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2014 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	473	0,50 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 097	295 дебиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	658	177 кредиторская	3	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	17	0 кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-	Оказывает	Услуги	236	59	1	нет	нет

Управление»	значительное влияние			кредиторская			
				я			

С остальными связанными сторонами операции в 2013 году Общество не осуществляло.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2013 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 4 791 075 769,47 рублей.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащими обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2014 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 4 333 658 644 руб. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ. Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2014 г. не изменилась.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 февраля 2015 года была осуществлена выплата по облигациям по следующим государственным регистрационным номерам выпуска :

Класс «А» 04-04-79226-Н номинальная стоимость – 150 136 763,04 руб.
купонный доход- 47 221 698,72 руб.

Класс «Б» 04-05-79226-Н купонный доход- 2 299 482,52 руб.

Класс «В1» 04-01-79226-Н купонный доход- 3 432 517,72 руб.

Класс «В3» 04-03-79226-Н купонный доход- 10 650 631,30 руб.

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 неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять обязательства по закладным. Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как

внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

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.

Все операции в ходе своей хозяйственной деятельности Общество осуществляет в национальной валюте. В связи с этим оно слабо подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

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

Ставка купона по Облигациям класса «А» является фиксированной и составляет 8,75 процентов годовых, по Облигациям класса «Б» составляет 11 процентов годовых. Размер дохода по Облигациям класса «В1», «В2», «В3», не зависит от изменения процентных ставок. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

Должность: Генеральный директор ООО "ТКС-Управление",
Управляющей организации Общества

[М.П.]

Дата: «12» марта 2015 г.

Список связанных сторон

Закрытое акционерное общество «Восточно- Сибирский ипотечный агент 2012»

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество аффилированного лица	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия аффилированного лица в уставном капитале акционерного общества, %	Доля принадлежащих аффилированному лицу обыкновенных акций акционерного общества, %
1.	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 июля 2012 г.	50%	50%
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 июля 2012 г.	50%	50%
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет

4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
5.	ООО «Тревич Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
6.	ООО «Тревич Корпоративный Сервис-Учет»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
7.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент БЖФ-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
8.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МБРР»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
9.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВИЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
10.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
11.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
12.	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент «Абсолют»"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
13.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдовская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
14.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет

15.	Катя Парпи	Меса Гейтониа, 4002, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	09 мая 2013 г	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
17.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 июня 2013 г.	Нет	Нет
18.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	02 августа 2012 г.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuз 1)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2013	Нет	Нет
20.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2013.	Нет	Нет
21.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2013.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18 ноября 2013 г.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 декабря 2013 г.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 февраля 2014 г.	Нет	Нет

25.	Штихтинг ТатФонд I Stichting TatFond I	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	27 февраля 2014 г.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 марта 2014 г.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	21 марта 2014 г.	Нет	Нет
28.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
29.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	11 апреля 2014 г.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
31.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2014 г.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 июня 2014 г.	Нет	Нет

35.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
36.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, ВТЦ, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 июня 2014 г.	Нет	Нет
37.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	27 июня 2014 г.	Нет	Нет
38.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июля 2014 г.	Нет	Нет
39.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет
41.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет
42.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
43.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам, Схипол Бульвар 231, башня В, пятый этаж, 1118 ВН Схипол, муниципалитет Хаарлеммермеер, Нидерланды	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 сентября 2014 г.	Нет	Нет

45.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06 ноября 2014	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 ноября 2014	Нет	Нет

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «Восточно-Сибирский
ипотечный агент 2012»

за 2014 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, 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 «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»,
Генеральному директору Управляющей компании
ООО «ТКС-Управление», иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»
Сокращенное наименование:	ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»
Наименование на иностранном языке:	Closed Joint Stock Company «Eastern-Siberian mortgage agent 2012» (CJSC «Eastern-Siberian mortgage agent 2012»)
Место нахождения:	119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А
Государственный регистрационный номер:	1127746575461

Аудиторская организация:

Полное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»)
Наименование на иностранном языке:	Intercom-Audit LLC
Место нахождения:	119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126 стр. 6
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137746561787
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская Палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11301050981

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012», 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 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 (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его 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»
(квалификационный аттестат № 02-000124
от 28.08.2012, срок действия не ограничен)



Карякина О.В.

12.03.2015

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс на 31.03.2015

	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
Организация: Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»	по ОКПО	31.03.2015
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	11280445
Вид деятельности:	по ОКВЭД	7704812650
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	67 / 16
Местонахождение (адрес): 119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А		384

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На 31.03.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5	6
	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	2 190 651	2 411 535	2 907 449
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	2 190 651	2 411 535	2 907 449
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	22 769	24 160	26 630
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	142 671	1 869	1 690
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	138 655	206 522	127 260
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	304 095	232 551	155 580
	БАЛАНС (актив)	1600	2 494 746	2 644 086	3 063 029

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На 31.03.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
-----------	--------	------------	------------------	------------------	------------------

1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	94 151	88 134	54 315
	ИТОГО по разделу III	1300	94 162	88 145	54 326
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 373 974	2 524 111	2 997 374
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	2 373 974	2 524 111	2 997 374
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	24 105	26 700	5 220
	Кредиторская задолженность	1520	2 505	2 643	5 707
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550		2 487	402
	ИТОГО по разделу V	1500	26 610	31 830	11 329
	БАЛАНС (пассив)	1700	2 494 746	2 644 086	3 063 029

**Отчет о финансовых результатах
за 3 месяца 2015 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»**
 Идентификационный номер налогоплательщика
 Вид деятельности:
 Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Частная собственность**
 Единица измерения: **тыс. руб.**
 Местонахождение (адрес): **119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А**

Форма № 2 по ОКУД	Коды
Дата	0710002
по ОКПО	31.03.2015
ИНН	11280445
по ОКВЭД	7704812650
по ОКОПФ / ОКФС	65.23
по ОКЕИ	67 / 16
	384

Показатель	Наименование показателя	Код строки	За 3 мес.2015 г.	За 3 мес.2014 г.
1	2	3	4	5
	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	76 214	91 119
	Проценты к уплате	2330	-61 009	-87 777
	Прочие доходы	2340	76 864	58 712
	Прочие расходы	2350	-86 053	-68 862
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 016	-6 808
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	1 203	-1 362
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 016	-6 808
	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	6 016	-6 808
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	60	-68
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация приводится в Приложении к настоящему ежеквартальному отчету

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

Дополнительная информация:

Сведения не указываются в связи с тем, что у Эмитента отсутствует недвижимое имущество.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **10 000**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам эмитента:

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Эмитента.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: *общее собрание акционеров Общества*

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, должно быть направлено в письменной форме сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке

дня не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения. Сообщение о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Сообщения вручаются каждому из указанных в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, под роспись, направляются по факсу или электронной почте и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению единоличного исполнительного органа (управляющей организации) на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока управляющей организацией Общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести свои предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Общества или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, а также уклонение единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для

подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров Общества, сведения о предлагаемом аудиторе Общества.

Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней до даты проведения общего собрания акционеров Общества должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров Общества. Указанная информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров Общества, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Известных эмитенту кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: *обыкновенные*

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): *100*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): *100*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): *0*

Количество объявленных акций: *0*

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: *0*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: *0*

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
----------------------------------	---

24.09.2012	1-01-79226-Н
------------	--------------

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Согласно пункту 4.3. Устава Эмитента, обыкновенные акции Эмитента предоставляют их владельцам следующие права: «Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

4.3.1 право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

4.3.2 право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.3.3 право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом;

4.3.4 право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.3.5 право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и

4.3.6 иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом».

Уставом Общества не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют.*

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Нет*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-04-79226-Н*

Дата государственной регистрации: *05.12.2013*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Банк России*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *2 614 712*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *2 614 712 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: *Нет*

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *09.01.2014*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *131*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *11.08.2046*

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**
Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением

Сведения по облигациям с обеспечением

Сведения о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения

Россия, Москва, Новочеремушкинская 69

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **поручительство**

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения:

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением:

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;
www.rosipoteka.ru

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
отсутствуют

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия**

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-05-79226-Н**

Дата государственной регистрации: **05.12.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **82 924**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **82 924 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: **Нет**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **09.01.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **11.08.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия**

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-01-79226-Н**

Дата государственной регистрации: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **68 092**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **68 092 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: **Нет**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **09.01.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **11.08.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия**

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-02-79226-Н**

Дата государственной регистрации: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **97 760**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **97 760 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: **Нет**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **09.01.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **11.08.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия**

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-03-79226-Н**

Дата государственной регистрации: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **133 886**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **133 886 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: **Нет**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **09.01.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **11.08.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-04-79226-Н	05.12.2013

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности: **Да**

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, добровольно принимает на себя обязательство раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, консолидированной финансовой отчетности: **Нет**

По лицу, предоставившему банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, в приложении к ежеквартальному отчету дополнительно раскрываются сведения в объеме, предусмотренном разделами I – VIII настоящего приложения: **Нет**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения

117418 Россия, Москва, Новочеремушкинская 69

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **поручительство**

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **RUR x 1000**

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением:

Предоставленным обеспечением обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по Облигациям по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А».

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: **www.rosipoteka.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263>**

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

отсутствуют

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Эмитент разместил два выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя и три выпуска именных жилищных облигаций с ипотечным покрытием.

а) Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.

Полное фирменное наименование:

«Газпромбанк» (Акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование:

Банк ГПБ (АО)

Место нахождения:

117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных

№ 22-000-0-00021

пенсионных фондов:	
Дата выдачи лицензии:	13 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№ 177-04464-000100
Дата выдачи лицензии:	10 января 2001 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «В1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В2»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В3»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.

Для Облигаций класса «А»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисных агентов.

Сервисным агентом Эмитента, уполномоченным получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1 и Пул 2 (далее по тексту – "Сервисный агент 1"), является Открытое акционерное общество «Дальневосточный ипотечный центр».

Сведения о Сервисном агенте 1:

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество "ДВИЦ Ипотечный центр"

Сокращенное фирменное наименование:

АО "ДВИЦ"

Место нахождения:

121099, г. Москва, 1-й Николощеповский переулок, д. 6
стр. 1

Функции Сервисного агента 1:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом № 10-МС от 07.11.2012 г. (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции в отношении обеспеченных ипотекой обязательств, входящих в Пул 1 и Пул 2 (как эти понятия в отношении Закладных, входящих в ипотечное покрытие, определены в Решениях о выпуске Облигаций и в п.8.4.1. (z(8)) настоящего Ежеквартального отчета):

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;*
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;*
- перечисление аккумулированных платежей заемщиков по исполняемым ими обязательствам на банковские счета Эмитента;*
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров (полисов) страхования, а также сменой выгодоприобретателя по договорам (полисам) страхования в пользу Эмитента;*
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам (полисам) страхования;*
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;*
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;*
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.*

Сервисным агентом Эмитента, уполномоченным получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3 (далее по тексту – "Сервисный агент 2"), является Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию".

Сведения о Сервисном агенте 2:

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО "АИЖК" или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения:

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул.
Новочеремушкинская, дом 69

Функции Сервисного агента 2:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 25 сентября 2013 года (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции в отношении обеспеченных ипотекой обязательств, входящих в Пул 3:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;*
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;*
- перечисление аккумулированных платежей заемщиков по исполняемым ими обязательствам на банковские счета Эмитента;*
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров (полисов) страхования, а также сменой выгодоприобретателя по договорам (полисам) страхования в пользу Эмитента;*
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам (полисам) страхования;*
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных*

отчетов;

- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;*
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.*

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены.

По каждому сформированному Эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала указывается следующая информация:

1) государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их государственной регистрации:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «В1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В2»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В3»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

<i>Размер ипотечного покрытия, руб.</i>	<i>Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.</i>	<i>Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %</i>
4 507 870 550,73	2 373 974 364,96	189,89

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя</i>
<i>Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.</i>	2 340 856 767,07
<i>Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %</i>	54,74
<i>Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых</i>	12,71

<i>Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней</i>	1421,0
<i>Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней</i>	4416,0

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие;

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющей ипотечное покрытие:

а) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</i>
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	99,35
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	-
из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	99,35
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	-
из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства всего, в том числе	0,65
денежные средства в валюте Российской Федерации	0,65
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

б) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %*</i>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	99,35
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	95,59
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	3,76

* доля вида имущества рассчитана как значение, полученное путем деления суммы остатков основного долга по требованиям, обеспеченным данным видом имущества на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

<i>Вид обеспеченных ипотекой требований</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</i>	<i>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 298	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений в том числе удостоверенные закладными	2 298 2 298	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 298	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2 298	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

5) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

<i>Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %</i>
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

6) сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

<i>Наименование субъекта Российской Федерации</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Алтайский край</i>	151	4,24
<i>Амурская область</i>	9	0,55
<i>Владимирская область</i>	15	0,47
<i>Волгоградская область</i>	38	1,14
<i>Вологодская</i>	29	1,00
<i>Воронежская область</i>	2	0,08
<i>Иркутская область</i>	3	0,17

Кабардино-Балкарская Республика	3	0,06
Камчатский край	32	1,82
Кемеровская область	459	15,16
Кировская область	27	0,70
Краснодарский край	6	0,26
Красноярский край	425	18,97
Курганская область	68	3,78
Курская область	18	0,42
Ленинградская область	7	0,25
Магаданская область	10	0,46
Московская область	4	0,27
Нижегородская область	28	1,27
Новосибирская область	214	13,80
Омская область	40	1,26
Оренбургская область	17	0,71
Пензенская область	22	0,53
Пермский край	21	0,93
Приморский край	68	5,00
Республика Адыгея	15	0,44
Республика Башкортостан	29	0,95
Республика Бурятия	17	0,67
Республика Саха (Якутия)	19	1,79
Республика Татарстан	25	0,77
Республика Хакасия	9	0,3
Самарская область	53	2,08
Санкт-Петербург	14	0,47
Саратовская область	59	1,67
Сахалинская область	8	0,28
Свердловская область	86	5,02
Ставропольский край	16	0,50
Тверская область	33	1,66
Томская область	25	1,13
Тюменская область	1	0,03
Удмуртская Республика	24	0,83
Ульяновская область	15	0,57
Хабаровский край	17	1,39
Ханты-Мансийский Автономный округ	4	0,420
Челябинская область	92	4,22
Чувашская Республика	21	0,082
Всего	2298	100,00

7) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %*
До 30 дней	51	3,62
30 - 60 дней	-	-
60 - 90 дней	11	0,70
90 - 180 дней	8	0,75

Свыше 180 дней	10	0,97
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	10	0,97

** доля обеспеченных ипотекой требований с просрочкой платежа рассчитана как значение, полученное путем деления суммы остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям с просрочкой платежа каждого срока на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о регистраторе

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество "Компьютершер Регистратор"*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "Компьютершер Регистратор"*

Место нахождения: *121108, г.Москва, ул.Ивана Франко, д.8*

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: *10-000-1-00252*

Дата выдачи: *06.09.2002*

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: *09.09.2014*

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: *Банк России*

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются в частности следующими нормативными актами:

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. с последующими изменениями и дополнениями;*

- *Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г., с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон от 11 ноября 2003 года N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" с последующими изменениями и дополнениями; а также*
- *Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;*
- *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ;*
- *международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*

иные нормативные правовые акты Российской Федерации

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-04-79226-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *05.12.2013*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Банк России*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *09.01.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *Банк России*

Количество облигаций выпуска, шт.: *2 614 712*

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: 1 000

Объем выпуска по номинальной стоимости: 2 614 712 000

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 11,75 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 30 722 866,00 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 30 722 866,00 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 31,87 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 83_330 871,44 рубль.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 83 330 871,44 рубль.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 20,66 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 54 019 949 рублей 92 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г..

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 84 742 815 рублей 92 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 45,95 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 120 146 016 рублей 40 копейки..

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 203 476 887 рублей 84 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 20 рублей 34 копейки;

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 53 183 242 рубля 08 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 137 926 058 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 54 рубля 65 копеек,
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 142 894 010 рублей 80 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа 2014 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 346 370 898 рублей 64 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 19 рублей 13 копеек;
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 50019 440 рублей 56 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 187 945 498 рублей 56 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 48 рублей 53 копейки,
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 126 891 973 рубля 36 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 г. по 11 ноября 2014 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 473 262 872 рубля 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по пятому купону
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 18 рублей 06 копеек;
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 47 221_698 рублей 72 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2015 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 ноября 2014 года по 11 февраля 2015
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 235 167 197 рублей 28 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 57 рублей 42 копейки,
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 150 136 763 рубля 04 копейки.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2015 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 ноября 2014 г. по 11 февраля 2015 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 623 399 635 рублей 04 копейки.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-05-79226-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *05.12.2013*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Банк России*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *09.01.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *Банк России*

Количество облигаций выпуска, шт.: *82 924*

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: *1 000*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *82 924 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 14,77 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 1 224 787,48 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 1 224 787,48 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 26 рублей 82 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 224 021 рубль 68 копеек

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г..

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 3 448 809 рублей 16 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копеек..

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 00 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 27 рублей 73 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 299 482 рубля 52 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 5748 291 рубль 68 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 00 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 27 рублей 73 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 299 482 рубля 52 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 8 047 774 рубля 20 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 00 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по пятому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 27 рублей 73 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 299 482 рубля 52 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2015 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 ноября 2014 года по 11 февраля 2015 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 10 347 256 рублей 72 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска не производилось.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 00 рублей 00 копеек.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *именные бездокументарные*

Серия: *нет*

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-79226-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *26.11.2013*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Банк России*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *09.01.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *Банк России*

Количество облигаций выпуска, шт.: *68 092*

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: *1 000*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *68 092 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому – четвертому купону не осуществлялся.

Вид дохода по облигациям выпуска: частично погашения номинальной стоимости облигаций выпуска за первый – четвертый платежные периоды не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по пятому купону.

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 50 рублей 42 копейки.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 3_432 517 рублей 72 копейки.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2015 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 ноября 2014 г. по 11 февраля 2015 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 3_432 517 рублей 72 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: частично погашения номинальной стоимости облигаций выпуска в пятом платежном периоде не осуществлялось.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *именные бездокументарные*

Серия: *нет*

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-79226-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Банк России**

Количество облигаций выпуска, шт.: **97 760**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **97 760 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому – второму купону не осуществлялся.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска за первый – второй платежные периоды не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону.

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 7 рублей 81 копейка.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 763 505 рублей 60 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 763 505 рублей 60 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска в третьем платежном периоде не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому – пятому купону не осуществлялся.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска в четвертом-пятом платежном периоде не осуществлялось.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-79226-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Банк России**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Банк России**

Количество облигаций выпуска, шт.: **133 886**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **133 886 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 224,77 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 30 093 556,22 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 30 093 556,22 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 80,84 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 10 823 344,24 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 40 916 900 рублей 46 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 40 рублей 37 копеек

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 5 404 977 рублей 82 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 46 321 878 рублей 28 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 59 рублей 53 копейки.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 970 233 рубля 58 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 г. по 11 ноября 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 54 292 111 рублей 86 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по пятому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 79 рублей 55 копеек.

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 10 650 631 рубль 30 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2015 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 ноября 2014 г. по 11 февраля 2015 г. Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2015 г.: 64 942 743 рубля 16 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

8.8. Иные сведения

Иная информация по усмотрению Эмитента не приводится.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика



119435 РФ, г. Москва,
Б. Саввинский переулок, д. 10,
стр. 2А
тел: +7 (495) 783-16-42
факс: 7 (495) 783-16-42

РЕШЕНИЕ № 02/02/2014/ Е-SMA 2012 Об утверждении учетной политики Общества

г. Москва

31 декабря 2014 года

Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление», осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» в лице Генерального директора Т.В. Качалиной, действующего на основании Устава, приняло следующее решение:

1. Утвердить учетную политику Закрытого акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» (далее – Общество) для целей бухгалтерского и налогового учета (Приложение 1).
2. Утвердить рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в Обществе в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; способы оценки активов и обязательств.
3. Утвердить график документооборота в Обществе на 2015 год.
4. Контроль за выполнением настоящего приказа возложить на Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Учет», осуществляющего ведение бухгалтерского учета Общества.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис - Управление", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012" на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от "02" августа 2012 года

Т. В. Качалина

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА

Содержание:

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....	117
II. ЗАО "ВОСТОЧНО-СИБИРСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ 2012" КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	118
III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	118
IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ИПОТЕЧНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА	119
АКТИВЫ:	124
ПАССИВЫ:	127
V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	128
VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА.....	131
VII. СОЗДАВАЕМЫЕ РЕЗЕРВЫ.....	131
VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА.....	135
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	135
НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ	136
НАЛОГ НА ДОХОДЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЙ У ИСТОЧНИКА ВЫПЛАТЫ.	137
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 РАБОЧИЙ ПЛАН СЧЕТОВ	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЗАКЛАДНЫМИ НА БАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА.....	138
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 ФОРМЫ РЕГИСТРОВ УЧЕТА НАЛОГООБЛАГАЕМЫХ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ	143
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	145
ПРИЛОЖЕНИЕ №5 ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ЗАКЛАДНЫХ.....	32
ПРИЛОЖЕНИЕ №6 ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ОБЛИГАЦИЙ.....	34
ПРИЛОЖЕНИЕ №7,7р ФОРМЫ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	36
ПРИЛОЖЕНИЕ №8 ФОРМЫ АКТА ПРОВЕРКИ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	37
ПРИЛОЖЕНИЕ №9 ФОРМЫ АКТА ВЫЯВЛЕНИЯ СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	38
ПРИЛОЖЕНИЕ №10 ПЕРЕЧЕНЬ СВЯЗАННЫХ СТОРОН.....	39

I. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета разработана с учетом требований следующих нормативных документов:

- **Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";**
- **Налоговый кодекс РФ (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Федеральный Закон от 11.11.03г № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (в ред. всех изменений и дополнений) (далее Федеральный Закон "Об ипотечных ценных бумагах");**
- **Федеральный Закон от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Федеральный закон от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»**
- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 106н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденное Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. № 43н (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.2006 N 115н); дополнения к редакции**
- **Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утвержденное Приказом Минфина России от 25 ноября 1998 г. № 56н (в ред. Приказа Минфина РФ от 20.12.2007 N 143н);**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утвержденное Приказом Минфина России от 13.12.2010 №167н**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06 мая 1999г №32н (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999г №33н (в ред. всех изменений и дополнений);**
- **Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 29 апреля 2008 г. № 48н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/08, утвержденное Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. N 107н;**
- **Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденный Приказом Минфина России от 10.12.2002 г №126н (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 N 116н, от 27.11.2006 N 156н); дополнения к редакции**
- **Приказ Минфина России от 02.07.2010 г №66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;**
- **План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина России от 31.10.2000г №94н;**
- **Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом МФ РФ от 13.06.1995 № 49;**

II. ЗАО "ВОСТОЧНО-СИБИРСКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ 2012" КАК ЮРИДИЧЕСКОЕ ЛИЦО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

(в дальнейшем именуемое также как Общество или Ипотечный агент) зарегистрировано как закрытое акционерное общество и является ипотечным агентом на основании Федерального Закона "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 Ипотечного агента является ООО "Тревич Корпоративный Сервис - Управление".

В соответствии с Федеральным законом "Об ипотечных ценных бумагах" ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО "Тревич Корпоративный Сервис - Учет".

В соответствии с Уставом предметом деятельности ЗАО "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012" является приобретение закладных для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживание этих выпусков облигаций и осуществление действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

ЗАО "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012" 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;
- 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.

III. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

A. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ведение бухгалтерского учета Ипотечного агента передано на договорных началах специализированной организации ООО "Тревеч Корпоративный Сервис - Учет" (далее ООО "ТКС-Учет").

Обеспечение контроля и ответственность за полноту и своевременность отражения хозяйственных операций Ипотечного агента в бухгалтерском учете возлагается на ООО "ТКС-Учет".

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций возлагается на генерального директора Управляющей компании ООО «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление» (далее ООО "ТКС-Управление").

Уполномоченными лицами, имеющими право подписывать расчетно-платежные документы, документы финансовой и налоговой отчетности Ипотечного агента, являются генеральный директор ООО "ТКС-Управление" и генеральный директор ООО "ТКС-Учет".

Для ведения бухгалтерского учета применяется компьютерная технология обработки учетной информации с использованием программы автоматизации бухгалтерского учета "1.С:Предприятие 8".

Бухгалтерский учет ведется на основе журнально-ордерной системы в электронном виде с применением форм регистров, предусмотренных программным обеспечением "1.С:Предприятие 8".

Аналитические и синтетические регистры бухгалтерского учета распечатываются ежеквартально.

Бухгалтерский учет осуществляется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основе типового Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. №

В случае необходимости более полного и детализированного отражения информации о хозяйственных операциях Ипотечного агента к основным синтетическим счетам рабочего плана счетов могут быть открыты дополнительные субсчета в разрезе требующейся детализации.

В случае введения новых аналитических счетов бухгалтерского учета, не поименованных в настоящей учетной политике, изменения в учетную политику не вносятся. Рабочий план счетов представлен в *Приложении № 1*.

Формы первичных учетных документов утверждает руководитель Общества по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета.

В первичных документах должны присутствовать обязательные реквизиты, перечисленные в п. 2 ст. 9 нового Закона "О бухгалтерском учете":

- 1) наименование документа;
- 2) дата составления документа;
- 3) наименование экономического субъекта, составившего документ;
- 4) содержание факта хозяйственной жизни;
- 5) величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
- 6) наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события;
- 7) подписи лиц, предусмотренных пунктом 6 настоящей части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

(*Приложение № 3*).

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".

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций отражается в рублях и копейках.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Уровень существенности для ошибки в целях ПБУ 22/2010 признается суммой, отношение которой к общему итогу соответствующих статей бухгалтерской отчетности за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Общество определяет детализацию показателей по статьям баланса и отчета о финансовых результатах, коды показателей указываются согласно приложению №4 к приказу Минфина РФ №66н. Уровень существенности для детализации существенных показателей определяется в процентах от итога по соответствующему разделу баланса или от величины, представленной по каждой из строк.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в случаях, когда законодательством РФ, нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договорами, учредительными документами, решениями собственника установлена обязанность ее представления. В случае эмиссии ценных бумаг промежуточная бухгалтерская отчетность составляется ежеквартально, исходя из требований Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». В состав

промежуточной бухгалтерской отчетности входит Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах оформляются в табличной и текстовой формах.

В случае незначительности (менее 5 процентов) величины затрат на приобретение финансовых вложений по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты признаются прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

При возвращении денежных средств от поставщиков или авансов покупателям суммы возврата отражаются при составлении «Отчета о движении денежных средств» сторно в соответствии с строками указанной формы.

Инвентаризация активов и обязательств Ипотечного агента проводится в соответствии с требованиями статьи 12 Закона РФ от 21.11.96г №129-ФЗ. Обязанность по проведению инвентаризации и ответственность за отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями законодательства возложены на ООО "ТКС-Учет".

Организация и проведение инвентаризации финансовых вложений в целях обеспечения достоверности бухгалтерского учета таких финансовых вложений проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

Инвентаризация приобретенных закладных проводится путем сверки остатков сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета Ипотечного агента, с данными актов (отчетов) Сервисного агента (Приложение №5).

Инвентаризация облигаций (основного долга и процентов) проводится путем сверки остатка размещенных облигаций по данным бухгалтерского учета Общества с данными отчетов Расчетного агента (Приложение №6).

Инвентаризация расчетов по кредитам и займам заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета (Приложение №6кз).

Инвентаризация денежных средств, хранящихся на расчетных и других счетах банков производится регулярно на постоянно действующей основе посредством писем-подтверждений остатка денежных средств на счетах в кредитной организации. Результат сверки оформляется путем составления акта инвентаризации денежных средств (Приложение №7,7р).

Инвентаризация обязательств Ипотечного агента проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного финансового года.

В. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией и заключается в следующих мероприятиях:

- арифметическая проверка правильности бухгалтерских записей;

- проведение сверок расчетов с контрагентами;
- проверка правильности осуществления документооборота и наличия разрешительных записей руководящего персонала;
- осуществление мер, направленных на физическое ограничение доступа несанкционированных лиц к активам предприятия, системе ведения документации и записей по бухгалтерским счетам.
- Проведение инвентаризаций активов и обязательств. Порядок и сроки проведения инвентаризации активов и обязательств описан в разделе III настоящей Учетной политики.

Кроме того, в целях обеспечения наиболее эффективного внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, к которым у Управляющей организации и Бухгалтерской организации отсутствует самостоятельный доступ, Управляющая организация от имени Общества заключает договоры с третьими лицами, которые осуществляют такой контроль в соответствующих областях согласно предметам соответствующих договоров. К таким лицам относятся:

Сервисный агент

Сервисный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления контроля за исполнением обязательств по закладным, принадлежащим Обществу и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- Осуществления контроля за состоянием Предметов ипотеки;
- Взыскание просроченной задолженности по Закладным, принадлежащим Обществу.

Расчетный агент

Расчетный агент осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- ведение операционных регистров денежных средств Общества;
- расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по облигациям Эмитента;
- расчет распределения денежных средств Общества в соответствии с Порядком распределения поступлений;
- подготовка отчетов.

Специализированный депозитарий ипотечного покрытия

Специализированный депозитарий ипотечного покрытия осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- осуществления хранения и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Общества, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- осуществление контроля в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Обществом требований Федерального Закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003г. №152-ФЗ и Федерального Закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными Решениями о выпуске облигаций, а также условий Договоров уступки прав (требований);

- осуществление контроля за соблюдением Обществом требований по информированию владельцев облигаций Эмитента о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществление контроля за распоряжением Обществом имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

Депозитарий облигаций

Депозитарий облигаций осуществляет внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни Общества в части:

- Осуществления обязательного централизованного хранения и учета сертификатов облигаций Эмитента путем открытия и ведения эмиссионного счета, предназначенного для учета ценных бумаг при их размещении и погашении
- Осуществления передачи выплат;
- Формирования списка владельцев.

Также, внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества осуществляется ревизором Общества в рамках компетенции и полномочий, определенных Положением о Ревизоре ЗАО "Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012".

Ревизор осуществляет внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в части:

- осуществления проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества по итогам деятельности Общества за год. Проверки могут осуществляться также во всякое время по решению общего собрания акционеров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества, а также по инициативе Ревизора Общества;
- осуществления проверки финансовой (бухгалтерской) документации Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- осуществления проверки законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- проведения анализа соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативно-правовым актам Российской Федерации;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Общества установленных нормативов, правил и пр.;
- проведения анализа финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;
- проведения проверки правильности составления бухгалтерской отчетности Общества, налоговых деклараций (расчетов) и иной отчетности для налоговой инспекции, статистических органов и органов государственного управления.
- осуществление проверки и визирование предоставленных Управляющей организацией или Бухгалтерской организацией актов об оказании услуг, в которых одной из сторон (принимающей/оказывающей услуги) является Общество;
- предварительное согласование счетов на оплату дополнительного вознаграждения

Управляющей организации или Бухгалтерской организации;

- предварительное согласование счетов на оплату возмещаемых в соответствии с условиями договоров с Управляющей организацией и Бухгалтерской организацией расходов, произведенных ими в связи с исполнением своих обязанностей;

Кроме того, с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении в годовой бухгалтерской отчетности Общества в составе ежеквартального отчета, предоставляемого в ЦБР, раскрываются показатели и пояснения о потенциально существенных рисках хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество, в том числе:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента

IV. АКТИВЫ И ПАССИВЫ ИПОТЕЧНОГО АГЕНТА В ЦЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В результате осуществления уставной деятельности у Ипотечного агента формируются следующие Активы и Пассивы:

АКТИВЫ:

Долговые ценные бумаги.

Классификация

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

Оценка

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Ипотечного агента 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.

Расчет оценки закладных по дисконтированной стоимости не производится.

Денежные средства, полученные от покупателя по договорам обратного выкупа, принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств.

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.

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.

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.

Поступления денежных средств от сервисного агента на расчетные счета Общества в части закладных отражаются в бухгалтерском учете общей суммой (основной долг, проценты и пени) и учитываются в составе денежных потоков от инвестиционных операций. Для раскрытия информации по строкам отчета о движении денежных средств сервисный агент на ежемесячной основе предоставляет расшифровку поступлений с разделением на суммы, полученные в оплату по основному долгу, процентам и пени.

Поступления и возвраты денежных средств по закладным в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Бухгалтерские счета

Для учета финансовых вложений Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельных субсчетов по видам финансовых вложений (**58.2** "Долговые ценные бумаги").

Аналитический учет финансовых вложений Ипотечного агента будет организован в соответствии со структурой Портфеля закладных.

Документы

Запись по счету 58 на сумму приобретенного Портфеля закладных производится на основании Договора купли-продажи закладных, Акта приемки-передачи и других документов в соответствии с условиями Договора.

Обеспечения

Учет обеспечения, полученного при покупке закладных, осуществляется на забалансовом счете **008** "Обеспечения обязательств и платежей полученные". Запись по забалансовому счету 008 на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств производится по стоимости, указанной в отчете оценщика (договор ипотеки) и по стоимости, согласованной сторонами договора о залоге (доп.обеспечение по договору залога).

Отражение операций по получению недвижимого имущества под залог (в обеспечение) на забалансовых счетах бухгалтерского учета приведено в *Приложении №2*.

Учет требований и иного имущества, составляющих ипотечное покрытие, осуществляется специализированным депозитарием путем ведения реестра ипотечного покрытия.

Сведения о требованиях и об ином имуществе, составляющих ипотечное покрытие, вносятся в реестр ипотечного покрытия с указанием в отношении каждого из них:

- суммы (размера) требования (в том числе основной суммы долга и размера процентов) или стоимости (денежной оценки) имущества;
- названия и достаточного для идентификации описания имущества, составляющего ипотечное покрытие, и (или) имущества, на которое установлена ипотека в обеспечение исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- рыночной стоимости (денежной оценки) имущества, на которое установлена ипотека;
- срока уплаты суммы требования или, если эта сумма подлежит уплате по частям, сроков (периодичности) соответствующих платежей и размера каждого из них либо условий, позволяющих определить эти сроки и размеры платежей (плана погашения долга);
- степени исполнения обязательства, требование по которому составляет ипотечное покрытие;
- иных сведений, установленных федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Денежные средства.

Классификация

Денежные средства на счетах в банках.

Оценка

Все поступления денежных средств от осуществления уставной деятельности в валюте

Российской Федерации - рублях.

Бухгалтерские счета

Для учета денежных средств используется синтетический счет 51.

Аналитический учет организован по видам открытых счетов в банках.

Краткосрочные финансовые вложения.

Классификация

Временно свободные денежные средства, размещенные на депозите в банке.

Бухгалтерские счета

Для учета краткосрочных финансовых вложений в виде депозитных вкладов Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет **58** "Финансовые вложения" с открытием отдельного соответствующего субсчета (**58.6** "Депозитные вклады").

ПАССИВЫ:

Уставный капитал

Классификация

Уставный капитал формируется из вкладов учредителей Ипотечного агента согласно Уставу Общества для осуществления уставной деятельности.

Оценка

Уставный капитал признается в денежной оценке согласно Уставу Общества.

Бухгалтерские счета

Для учета Уставного капитала предназначен синтетический счет 80 "Уставный капитал". Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций.

Долгосрочные займы. Эмиссия выпусков облигаций с ипотечным покрытием

Классификация

Эмиссия выпусков 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 Ипотечного агента.

Оценка

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

Бухгалтерские счета

Поскольку эмиссия облигаций осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ

15/08 "Учет расходов по займам и кредитам".

Для отражения в бухгалтерском учете кредиторской задолженности в виде выпущенных и проданных облигаций используется счет **67** "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Счет **67** "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

Ипотечный агент производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежеквартально в соответствии с условиями выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Учет номинальной стоимости облигаций и процентов, начисленных по облигациям, ведется на открытых к счету **67** субсчетах:

67.03 - Долгосрочные займы по облигациям

67.04 - Проценты по облигациям

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Дополнительные расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том учетном периоде, к которому они относятся.

V. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

6.1 Перечень доходов и расходов Ипотечного агента в рамках его уставной деятельности.

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 Ипотечным агентом прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Ипотечного агента 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.

Записи по субсчету **91.1** "Доходы от уставной деятельности" обобщают информацию о следующих доходах Ипотечного агента:

- доходы от выбытия (погашения) ценных бумаг (закладных);
- доходы от процентов по закладным, причитающихся к получению в течение срока их обращения;
- доходы от размещения денежных средств на банковском депозитном счете;
- доходы от кредиторской задолженности по непогашенным закладным с истекшим сроком исковой давности;

- доходы от реализации непогашенных закладных;
- доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей;
- доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости;
- прочие доходы.

Записи по субсчету **91.2** "Расходы по уставной деятельности" обобщают информацию о следующих расходах Ипотечного агента:

- расходы по выбытию (погашению) ценных бумаг (закладных);
- расходы на услуги Сервисного агента;
- расходы на кастодиальное обслуживание;
- расходы на услуги Специализированного депозитария;
- расходы на услуги Андеррайтера;
- расходы на проценты (купонный доход) по выпущенным облигациям;
- расходы на оплату услуг кредитных организаций;
- расходы по управленческим услугам, оказываемым Управляющей компанией;
- расходы на бухгалтерское обслуживание, осуществляемое специализированной компанией;
- расходы на обязательный аудит;
- расходы на программное обеспечение Такском для предоставления обязательной бухгалтерской и налоговой отчетности по электронным каналам связи;
- прочие расходы.

Финансовый результат деятельности Ипотечного агента формируется из следующих видов доходов и расходов:

Виды доходов	Классификация и признание доходов в целях бухгалтерского учета
Процентный доход по закладным	Прочие доходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
Доходы от выбытия (погашения) закладных	Прочие доходы. Начисляются в момент погашения закладных.
Доходы от реализации непогашенных ценных бумаг (закладных)	Прочие доходы. Начисляются на дату перехода права собственности.
Доходы в виде пеней и штрафов за просрочку уплаты аннуитетных платежей	Прочие доходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
Доходы в виде суммы превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью в случае размещения облигаций по цене выше их номинальной стоимости	Прочие доходы. Признаются равномерно в течение срока обращения облигаций.
Доходы от полученных процентов по остаткам на счетах в банках	Прочие доходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями договора.
Виды расходов	Классификация и признание расходов в целях бухгалтерского учета

Расходы по выбытию (погашению) залладных	Прочие расходы. Признаются в момент погашения залладных.
Расходы по начисленным процентам (купонам) по ипотечным облигациям	Прочие расходы. Начисляются за каждый истекший период в соответствии с условиями облигационного договора.
Расходы от реализации непогашенных ценных бумаг (залладных)	Прочие расходы. Признаются на дату перехода права собственности.
Прямые расходы по услугам, связанным с приобретением залладных.	Если стоимость таких услуг превышает 10% от покупной стоимости залладных, они включаются в первоначальную стоимость залладных. Если эта стоимость менее 10%, такие затраты признаются в составе расходов по обычным видам деятельности того отчетного периода, к которому они относятся.
Прямые расходы по услугам, связанным с выпуском облигаций с ипотечным покрытием	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Косвенные расходы по прочим услугам, связанным с уставной деятельностью.	Прочие расходы. Признаются в составе прочих расходов того отчетного периода, к которому они относятся.
Комиссии банка	Прочие расходы. Признаются в составе расходов того отчетного периода, к которому они относятся.

6.2 Перечень прочих поступлений и выбытий, не участвующих в формировании финансового результата Ипотечного агента в рамках его уставной деятельности.

Виды поступлений	Классификация поступлений в целях бухгалтерского учета
Поступления от частичного планового и досрочного погашения задолженности по залладным до момента реализации	Рассматриваются как предоплата (аванс) в счет погашения (реализации) залладных.
Доходы от получения страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования предмета залога по залладным	Рассматриваются как исполнение требований по ипотечным залладным.
Поступления денежных средств от размещения облигаций в сумме, не превышающей номинальную стоимость облигаций	Отражаются как кредиторская задолженность по займам
Виды выбытий	Классификация выбытий в целях бухгалтерского учета

Расходы в виде частичного досрочного или полного погашения основной суммы долга по облигациям	Рассматривается как погашение обязательства по ипотечным облигациям
---	---

VI. ОРГАНИЗАЦИЯ И ГРАФИК ДОКУМЕНТООБОРОТА

Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, утвержденными законодательно, а также нетиповыми формами, являющимися обязательными к применению в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Ипотечного агента (приложения к договорам).

Организация документооборота входящей и исходящей документации (первичных документов и отчетов, предусмотренных договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках уставной деятельности Ипотечного агента) осуществляется следующим образом:

Вид / наименование входящего (исходящего) документа / отчета	Дата / срок предоставления документа / отчета	Лицо, ответственное за предоставление документов / отчетов	Дата / период для обработки документов / отчетов бухгалтерией	Содержание хозяйственной операции
<i>Операции по приобретению и обслуживанию закладных</i>				
Акт приема-передачи, Реестр закладных	Согласно условий Дог. Купли-Продажи	ОАО «АИЖК КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ», но «КРАСНОЯРСКИЙ КРАЕВОЙ ФОНД ЖИЛИЩНОГО СТРОИТЕЛЬСТВА», ОАО «НОВОСИБИРСКОЕ ОБЛАСТНОЕ АГЕНТСТВО ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ», ОАО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР»	Дата подписания Акта приема-передачи	Приобретение Портфеля закладных
Выписка банка о поступивших денежных средствах	В день перечисления Ипотечному агенту аккумулированных средств, поступивших от заемщиков	ФИЛИАЛ ОАО МДМ БАНКА	По мере поступления отчетов сервисного агента	Получение денежных средств по закладным
Отчет о фактически сделанных заемщиками платежей (ежемесячный)	Не позднее 23 (двадцать третьего) числа каждого календарного месяца	ОАО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР»	По мере поступления отчетов	Для аналитического учета (основной долг + проценты+пени/штрафы)

Отчет о непоступивших от Заемщиков платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца	Не позднее 23 (двадцать третьего) числа месяца, следующего за отчетным	ОАО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР»	Ежемесячно	Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности
Отчет о просроченных платежах по состоянию на 1 (первое) число текущего месяца	Не позднее 23 (двадцать третьего) числа месяца, следующего за отчетным	ОАО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР»	Ежемесячно	Для аналитического учета просроченной и текущей задолженности
Выписка банка о поступивших денежных средствах	Не позднее рабочего дня, следующего за днем получения денежных средств от Заемщика	БАНК ВТБ ОАО ФИЛИАЛ ОАО МДМ БАНКА	Дата выписки банка о получении денежных средств	Получение денежных средств в качестве досрочного частичного или полного погашения долга по закладной.
Информация о полном досрочном погашении закладных	Не позднее 3 рабочих дней следующих после получения денежных средств.	ОАО «ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИПОТЕЧНЫЙ ЦЕНТР»	Дата выписки банка о получении денежных средств	Для учета выбытия закладных и их обеспечения
<i>Операции, связанные с выпуском облигаций и их обслуживанием</i>				
Выписка банка о поступивших денежных средствах	Согласно Дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером	БАНК ВТБ ОАО ФИЛИАЛ ОАО МДМ БАНКА	Согласно Дог. купли-продажи ценных бумаг с Андеррайтером	Получение денежных средств при размещении облигаций (выпусков облигаций)
Отчет калькуляционного агента	Согласно Дог. об оказании услуг расчетного агента	АГЕНТСТВО ИПОТЕЧНОГО ЖИЛИЩНОГО КРЕДИТОВАНИЯ	Ежемесячно	Для начисления купонного дохода (процентов) по облигациям
Выписка банка о списанных денежных средствах (платежное поручение)	Дата выписки банка	БАНК ВТБ ОАО ФИЛИАЛ ОАО МДМ БАНКА	Дата выписки банка	Перечисление денежных средств платежному агенту для выплат купонного дохода и досрочного погашения облигаций

Входящие документы по операциям, связанным с услугами третьих лиц, принимаются к учету и обрабатываются в соответствии с договорами, заключенными с третьими лицами, в рамках осуществления уставной деятельности Ипотечного агента (приложения к договорам).

VII. СОЗДАВАЕМЫЕ РЕЗЕРВЫ

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

A. 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.

B. Резерв под обесценение финансовых вложений

Законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает обязанность создавать оценочные резервы под обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, включая вклады в уставные капиталы других организаций.

Резерв под обесценение финансовых вложений формируется в соответствии с порядком, установленном в п. 37, 38 ПБУ 19/02.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость:

1. УСЛОВИЯ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Резерв формируется при наличии условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

Наличие условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество определяет один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАСЧЕТНОЙ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Расчетная стоимость финансовых вложений определяется залоговой стоимостью закладной. Залоговая стоимость рассчитывается оценщиком на момент выдачи ипотечного кредита и может пересматриваться в течение срока кредитования.

3. ПРОВЕРКА НАЛИЧИЯ УСЛОВИЙ ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ УСТОЙЧИВОЕ СУЩЕСТВЕННОЕ СНИЖЕНИЕ СТОИМОСТИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Проверка наличия условий, характеризующих устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, проводится следующим образом:

- a. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию финансовых вложений.
- b. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит оценку справедливой стоимости финансовых вложений на основании писем Сервисного агента об оценке на отчетную дату справедливой стоимости финансовых вложений.
- c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию полученных обеспечений по закладным.
- d. Из общей суммы финансовых вложений выделяется доля, приходящаяся на дефолтные кредиты, по которым существует просроченная задолженность более 90 дней. Задолженность по дефолтным кредитам сопоставляется с обеспечением по такому кредиту.
- e. Информация о проверке отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

4. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Согласно п. 37 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.

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.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретной закладной. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Проверка оформляется актом проверки на обесценение ценных бумаг (Приложение №8).

С. Резерв по сомнительным долгам

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Резерв по сомнительным долгам в бухучете является оценочным значением. Его создание, увеличение или уменьшение в обязательном порядке должны отражаться в бухучете в составе расходов или доходов.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ

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.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ

Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

- a. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
- b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
- c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
- c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности (Приложение №9).

VIII. НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА

Налог на прибыль

Налоговый учет и налогообложение Ипотечного агента для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 Налогового кодекса РФ.

Отчетным периодом признается квартал, как для вновь созданной организации. В случае превышения ограничений, содержащихся в п.5 ст.287 Налогового кодекса РФ, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором такое превышение имеет место, авансовые платежи по налогу на прибыль исходя из фактически полученной прибыли будут учитываться на ежемесячной основе.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественных прав, которые получены

Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

В случае появления в процессе деятельности Ипотечного агента прочих доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, учет таких доходов ведется отдельно от доходов от уставной деятельности для обеспечения полноты и достоверности формирования налоговой базы для исчисления налога на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Ипотечным агентом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой Налогового кодекса РФ.

Расходы, возникающие при получении доходов, подлежащих налогообложению налогом на прибыль, могут уменьшать налоговую базу в целях исчисления налога на прибыль при соблюдении требований и ограничений, установленных 25 главой Налогового кодекса РФ.

При формировании у Ипотечного агента налогооблагаемой прибыли для расчета налога на прибыль применяются соответствующие ставки налога, установленные Налоговым кодексом РФ (статья 284).

Ипотечный агент не ведет отдельный налоговый регистр для учета доходов получаемых и расходов, понесенных Ипотечным агентом. Для целей налогового учета Ипотечный агент использует данные бухгалтерского учета.

В случае возникновения налогооблагаемых доходов и расходов и при необходимости признания для налоговых целей доходов и расходов, не учтенных в регистрах бухгалтерского учета, Ипотечный агент составляет отдельный налоговый регистр (*Приложение № 3а*).

Величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете.

Налог на добавленную стоимость

Порядок учета налога на добавленную стоимость базируется на требованиях и положениях главы 21 Налогового кодекса РФ.

Порядок учета входящего НДС:

- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, не облагаемой НДС, вычету не подлежат и включаются в стоимость соответствующих приобретаемых товаров, работ, услуг и имущественных прав.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых в деятельности Ипотечного агента, облагаемой НДС, подлежат вычету в полном объеме.
- Суммы НДС, предъявленные поставщиками (подрядчиками) при приобретении товаров, работ, услуг и имущественных прав, используемых как в деятельности, облагаемой НДС, так и в деятельности, НДС не облагаемой, учитываются Ипотечным агентом в стоимости товаров, работ, услуг, имущественных прав или принимаются к вычету в пропорции, определяемой исходя из стоимости отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению, в общей стоимости

отгруженных товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных за налоговый период.

Налог на доходы, удерживаемый у источника выплаты.

При осуществлении основной деятельности у Ипотечного агента может возникать обязательство по уплате налога на купонный доход, удерживаемого у источника выплаты.

Собственниками облигаций, выпущенных Ипотечным агентом, в отношении которых Ипотечный агент может выступать налоговым агентом по уплате налога на доходы, могут быть следующие категории приобретателей:

1. Иностранные организации;
2. физические лица, являющиеся резидентами РФ;
3. физические лица, не являющиеся резидентами РФ.

1) В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 309 п.1 пп. 3) доходы иностранной организации, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выплачиваемые в качестве купонного дохода, определяемого в соответствии с вышеуказанной статьей, подлежат обложению по ставке согласно статьи 284 п.4 пп.1 (гл.25 НК РФ) и удерживаются согласно статьи 309 (гл.25 НК РФ).

3) Порядок учета налога на доходы физических лиц базируется на требованиях и положениях главы 23 Налогового кодекса РФ.

В соответствии со статьей 226 п.1 Налогового кодекса РФ российские организации, от которых или в результате отношений с которыми физическое лицо получило доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога на доходы физических лиц.

Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выплачиваемые в качестве дохода физическим лицам, подлежат обложению по ставке согласно статьи 224 п.5.

4) В случае приобретения облигаций с ипотечным покрытием нерезидентами РФ организация выполняет функции налогового агента по уплате налога на доходы по процентам, выплаченным по облигациям, по ставке 30%.

Приложение № 1 Рабочий план счетов

Код	Наименование	Вал	Кол	Заб	Акт	Субконто 1	Субконто	Субконто 3
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				А			
19.03	Налог на добавленную стоимость по приобретенным МПЗ				А	Контрагенты	Счета-фактуры полученные	
19.04	Налог на добавленную стоимость по приобретенным услугам				А	Контрагенты	Счета-фактуры полученные	
51	Расчетные счета				А	Банковские счета	Движение ден. средств	
57	Переводы в пути				А			
57.01	Переводы в пути (в рублях)				А			
57.02	Приобретение иностранной валюты				А			
57.21	Переводы в пути в валюте				А			
57.22	Реализация иностранной валюты				А			
58	Финансовые вложения				А	Контрагенты		
58.02	Долговые ценные бумаги				А	Контрагенты	Договоры	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками				АП	Контрагенты	Договоры	
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
60.02	Расчеты по авансам выданным (в рублях)				А	Контрагенты	Договоры	
60.21	Расчеты с поставщиками в валюте	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.22	Расчеты по авансам выданным в валюте	+			А	Контрагенты	Договоры	
60.31	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах)	+			П	Контрагенты	Договоры	
60.32	Расчеты по авансам выданным (в условных единицах)	+			А	Контрагенты	Договоры	
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам				П	Контрагенты	Договоры	
66.01	Краткосрочные кредиты (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.02	Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.03	Краткосрочные займы (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.04	Проценты по краткосрочным займам (в рублях)				П	Контрагенты	Договоры	
66.21	Краткосрочные кредиты (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.22	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.23	Краткосрочные займы (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
66.24	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)				П	Контрагенты	Договоры	
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам				П	Контрагенты	Договоры	

67.01	Долгосрочные кредиты				П	Контрагенты	Договоры	
67.02	Проценты по долгосрочным кредитам				П	Контрагенты	Договоры	
67.03	Долгосрочные займы				П	Контрагенты	Договоры	
67.04	Проценты по долгосрочным займам				П	Контрагенты	Договоры	
67.21	Долгосрочные кредиты (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.22	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.23	Долгосрочные займы (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
67.24	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	+			П	Контрагенты	Договоры	
68	Расчеты по налогам и сборам				АП			
68.01	Налог на доходы физических лиц				АП	Виды плат. в бюджет		
68.02	Налог на добавленную стоимость				АП	Виды плат. в бюджет		
68.04	Налог на прибыль				АП			
68.04.1	Расчеты с бюджетом				АП	Виды плат. в бюджет	Бюджеты	
68.04.2	Расчет налога на прибыль				АП			
68.10	Прочие налоги и сборы				АП	Виды плат. в бюджет		
75	Расчеты с учредителями				АП			
75.01	Расчеты по вкладам в уставный капитал				А	Контрагенты		
75.02	Расчеты по выплате доходов				П	Контрагенты		
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами				АП			
76.01	Расчеты по имущественному страхованию				АП	Контрагенты	Договоры	
76.01.1	Расчеты по имущественному страхованию				АП	Контрагенты	Договоры	
76.02	Расчеты по претензиям				А	Контрагенты	Договоры	
76.03	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам				АП	Контрагенты		
76.05	Расчеты по закладным				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.0	Расчеты по закладным (в рублях)				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.1	Расчеты по закладным по основной сумме				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.2	Расчеты по процентам по закладным				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.3	Пени по закладным				АП	Контрагенты	Договоры	
76.05.4	Расчеты с дебиторами по закладным				АП			
76.07	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в рублях)				АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.22	Расчеты по претензиям (в валюте)	+			А	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.25	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с

								контрагентом
76.29	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.32	Расчеты по претензиям (в у.е.)	+			А	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.35	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
76.39	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.)	+			АП	Контрагенты	Договоры	Документы расчетов с контрагентом
80	Уставный капитал				П	Контрагенты		
82	Резервный капитал				П			
82.01	Резервы, образованные в соответствии с законодательством				П			
83	Добавочный капитал				П			
83.02	Эмиссионный доход				П			
83.03	Другие источники				П			
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				АП			
84.01	Прибыль, подлежащая распределению				АП			
84.02	Убыток, подлежащий покрытию				АП			
84.03	Нераспределенная прибыль в обращении				АП			
84.04	Нераспределенная прибыль использованная				АП			
91	Прочие доходы и расходы				АП			
91.01	Прочие доходы				П	Прочие доходы и расходы		
91.02	Прочие расходы				А	Прочие доходы и расходы		
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов				АП			
97	Расходы будущих периодов				А	Расх. буд. пер.		
98	Доходы будущих периодов				П			
98.01	Доходы, полученные в счет будущих периодов				П	Дох. буд. пер.	Контрагенты	Договоры
99	Прибыли и убытки				АП			
99.01	Прибыли и убытки				АП	Прибыли и убытки		
99.02	Налог на прибыль				АП			
99.02.1	Условный расход по налогу на прибыль				А			
99.02.2	Условный доход по налогу на прибыль				П			
99.02.3	Постоянное налоговое обязательство				А			

99.02.4	Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств				АП			
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные			+	А	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные			+	А	Контрагенты	Договоры	Виды обеспечения обязательств
НВП	Начисленные, но не выплаченные проценты			+	А	Контрагенты	Договоры	Ценные бумаги

Приложение № 2 Отражение операций с залладными на счетах бухгалтерского учета

Отражение в учете	Содержание операции
Д 58.02 / К 76.05.0	Покупка залладных
Д 76.05.0 / К 51	
Д 008	
Д НВП	
Д 51 / К 76.05.4	Погашение основного долга по залладным за месяц
Д 76.05.4 / К 76.5.1	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение залладных)	
Д 91.02 (Погашение залладных) / К 58.2 К 008*	
Д 51 / К 76.05.4	Погашение процентов по залладным за месяц
Д 76.05.4 / К 76.05.2	
Д 76.05.2 / К 91.01 (Начисление процентов)	
Д 51 / К 76.05.4	Пени по залладным за месяц
Д 76.05.4 / К 76.05.3	
Д 76.05.3 / К 91.01 (Начисление пеней к получению)	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Реализация залладных по обратному выкупу)	Обратный выкуп залладных за месяц
Д 51 / К 76.05.4	
Д 76.05.4 / К 76.05.1 (Прочие поступления)	
Д 76.05.2 / К 91.01 (Реализация залладных по обратному выкупу)	
Д 51 / К 76.05.4	
Д 76.05.4 / К 76.05.2 (Прочие поступления)	
Д 91.02 (Реализация залладных по обратному выкупу) / К 58.02 К 008	

Д 91.02 (Реализация закладных по обратному выкупу) / К 76.05.2	
Д 76.05.2 / К 76.05.1	Погашение НВП за месяц
К НВП	
Д 76.05.1 / К 91.01 (Погашение закладных)	
Д 91.02 (Погашение закладных) / К 58.02	

* К 008 отражается только в месяце полного погашения оставшегося долга по закладной.

Формы первичных учетных документов

Наименование организации							
Номер дата							
Содержание операции:							
(в рублях)							
№ п/п	Дебет		Кредит		Сумма	Содержание проводки	Основание
	Счет	Аналитический счет	Счет	Аналитический счет			
Составил: бухгалтер _____ / _____ /							
Проверил: главный бухгалтер _____ / _____ /							

Приложение № 3а

Формы регистров учета налогооблагаемых доходов и расходов

Регистр учета налогооблагаемых доходов Ипотечного агента за _____ месяц:

Дата операции	Первичный документ и его номер	Наименование дохода	Сумма, руб
Итого :			

Ответственное лицо _____ подпись _____

Регистр учета расходов, принимаемых в целях налогообложения Ипотечного агента, за _____ месяц:

Дата операции	Первичный документ и его номер	Наименование расхода	Сумма, руб.

Итого:			

Ответственное лицо

подпись

Приложение № 4 Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н

Бухгалтерский баланс

на _____ 20__ г.

Организация _____ по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС _____
Дата (число, месяц, год) _____ по ОКЕИ _____
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____
Местонахождение (адрес) _____

Коды	
0710001	
384 (385)	

Пояснения	Наименование показателя	На _____ 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения			
	Денежные средства			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			

Пояснения	Наименование показателя	На _____	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 ____ г.	20 ____ г.	20 ____ г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС			

Генеральный директор
ООО «Тревеч Корпоративный

- управляющей
организации
ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
агент 2012» _____

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
(Ген. директор ООО «Тревеч Корпоративный Управление»
Сервис-Учет» - организации,
осуществляющей
ведение бух. учета
ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
агент 2012» _____

(подпись) (расшифровка подписи)

_____ 20__ года

Пояснения	Наименование показателя	За _____ 20 ____ г.	За _____ 20 ____ г.
	СПРАВОЧНО Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Генеральный директор
 ООО «Тревеч Корпоративный
 - управляющей
 организации
 ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
 агент 2012» _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
 (Ген. директор ООО «Тревеч Корпоративный Управление»
 Сервис-Учет» - организации,
 осуществляющей
 ведение бух. учета
 ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
 агент 2012» _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

_____ 20__ года

	Коды
Форма по ОКУД	0710003
Дата (число, месяц, год)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ	384 (385)

1. Движение капитала

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

Форма 0710023 с. 2

Наименование показателя	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	()		()	()	()	()
в том числе:	X	X	X	X	()	()
убыток						
переоценка имущества	X	X	()	X	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	X	X	()	X	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	()			X		()

уменьшение количества акций	()			X		()
реорганизация юридического лица						()
дивиденды	X	X	X	X	()	()
Изменение добавочного капитала	X	X				X
Изменение резервного капитала	X	X	X			X
Величина капитала на 31 декабря 20__		()				
За 20__ г. -----						
Увеличение капитала - всего:						
в том числе: чистая прибыль	X	X	X	X		
переоценка имущества	X	X		X		
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	X	X		X		
дополнительный выпуск акций				X	X	
увеличение номинальной стоимости акций				X	X	
реорганизация юридического лица						
Уменьшение капитала - всего:	()		()	()	()	()
в том числе: убыток	X	X	X	X	()	()
переоценка имущества	X	X	()	X	()	()
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	X	X	()	X	()	()
уменьшение номинальной стоимости акций	()			X		()
уменьшение количества акций	()			X		()
реорганизация юридического лица						()
дивиденды	X	X	X	X	()	()
Изменение добавочного капитала	X	X				X
Изменение резервного капитала	X	X	X			X
Величина капитала на 31 декабря 20__ г.		()				

политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	На 31 декабря 20__ г.	Изменения капитала за 20__ г.		На 31 декабря 20__ г.
		за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего до корректировок				
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики				
исправлением ошибок				
после корректировок				
в том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок				
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики				
исправлением ошибок				
после корректировок				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:				
(по статьям)				
до корректировок				
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики				
исправлением ошибок				
после корректировок				

3. Чистые активы

Наименование показателя	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.	На 31 декабря 20__ г.
Чистые активы			

Генеральный директор
ООО «Тревеч Корпоративный

- управляющей
организации

ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
агент 2012» _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(Ген. директор ООО «Тревеч Корпоративный Управление»
Сервис-Учет» - организации,

осуществляющей
ведение бух. учета

ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
агент 2012» _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

_____ 20__ года

Отчет о движении денежных средств

за _____ 20__ г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710004
Дата (число, месяц, год)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	384/385 по ОКЕИ

Наименование показателя	За _____ 20__ г.	За _____ 20__ г.
Движение денежных средств по текущей деятельности		
Поступило денежных средств - всего		
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг		
арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.		
прочие поступления		
Направлено денежных средств - всего	()	()
в том числе:		
на оплату товаров, работ, услуг	()	()
на оплату труда	()	()
на выплату процентов по долговым обязательствам	()	()
на расчеты по налогам и сборам	()	()
на прочие выплаты, перечисления	()	()
Результат движения денежных средств от текущей деятельности		
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Поступило денежных средств - всего		
в том числе:		
от продажи объектов основных средств		

и иного имущества		
дивиденды, проценты по финансовым вложениям		
прочие поступления		
Направлено денежных средств - всего	()	()
в том числе:		
на приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности) и нематериальных активов	()	()
на финансовые вложения	()	()
на прочие выплаты, перечисления	()	()
Результат движения денежных средств от инвестиционной деятельности		

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	За ____ 20__ г.	За ____ 20__ г.
Движение денежных средств по финансовой деятельности		
Поступило денежных средств - всего		
в том числе:		
кредитов и займов		
бюджетных ассигнований и иного целевого финансирования		
вкладов участников		
другие поступления		
Направлено денежных средств - всего	()	()
в том числе:		
на погашение кредитов и займов	()	()
на выплату дивидендов	()	()
на прочие выплаты, перечисления	()	()
Результат движения денежных средств от финансовой деятельности		
Результат движения денежных средств за отчетный период		
Остаток денежных средств на начало отчетного периода		
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		
--	--	--

Генеральный директор
 ООО «Тревеч Корпоративный»
 - управляющей
 организации
 ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
 агент 2012» _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер
 (Ген. директор ООО «Тревеч Корпоративный Управление»
 Сервис-Учет» - организации,
 осуществляющей
 ведение бух. учета
 ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный
 агент 2012» _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

_____ 20__ года

Унифицированная форма № ИНВ-15
 Утвержденная Постановлением Госкомстата России
 от 18.08.1998 № 88

	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	0317013
_____ (организация)		
_____ (структурное подразделение)		
	Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации: _____ <small>(ненужное зачеркнуть)</small>	номер	
	дата	
	Вид операции	

АКТ	Номер документа	Дата составления	

инвентаризации наличных денежных средств,
 находящихся по состоянию на “ _____ ” _____ Г.

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и все денежные средства, разные ценности и документы, поступившие на мою ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход.

Материально ответственное лицо: _____
 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

1) наличных денег	_____ руб.	_____ коп.
2) марок	_____ руб.	_____ коп.
3) ценных бумаг	_____ руб.	_____ коп.
4)	_____ руб.	_____ коп.
5)	_____ руб.	_____ коп.

Итого фактическое наличие на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью)

_____ руб. _____ коп.

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью)

_____ руб. _____ коп.

Результаты инвентаризации: излишек _____ руб. _____ коп.
недостача _____ руб. _____ коп.

Последние номера кассовых ордеров: приходного № _____,
расходного № _____

Председатель комиссии _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

_____ (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо: _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ г.

Объяснение причин излишков или недостач _____

Материально ответственное лицо _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Решение руководителя организации _____

_____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ ” _____ Г.

	Форма по ОКУД	Код
	по ОКПО	
_____ (организация)		
_____ (структурное подразделение)		
	Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации: <u>приказ, постановление, распоряжение</u>	номер	
	дата	
(ненужное зачеркнуть)	Вид операции	

Номер документа	Дата составления	

АКТ

**инвентаризации денежных средств на расчетных и специальных счетах,
по состоянию на “ _____ ” _____ Г.**

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и проведены в учете.

Материально ответственное лицо: _____ (должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

№п/п	Наименование банка	Номер счета	Сумма согласно выпискам банка	Сумма согласно оправдательных документов	Сумма согласно подтвержденным остаткам

Итого согласно подтвержденным остаткам на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью) _____ руб. _____ коп.

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью) _____ руб. _____ коп.

Результаты инвентаризации: излишек _____ руб. _____ коп.
недостача _____ руб. _____ коп.

Председатель комиссии _____

Члены комиссии:	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
	_____	_____	_____
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
	_____	_____	_____
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
	_____	_____	_____
	(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо: _____

(должность)	(подпись)	(расшифровка подписи)
-------------	-----------	-----------------------

“ ” _____ Г.

		по ОКПО	
_____ (организация)			
_____ (структурное подразделение)			
		Вид деятельности	
Основание для проведения инвентаризации: _____ приказ, постановление, распоряжение (ненужное зачеркнуть)	номер		
	дата		
		Вид операции	

АКТ	Номер документа	Дата составления	

**инвентаризации денежных средств на расчетных и специальных счетах,
по состоянию на “ _____ ” _____ Г.**

РАСПИСКА

К началу проведения инвентаризации все расходные и приходные документы на денежные средства сданы в бухгалтерию и проведены в учете.

Материально ответственное лицо: _____
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Акт составлен комиссией, которая установила следующее:

№п/п	Наименование банка	Номер счета	Сумма согласно выпискам банка	Сумма согласно оправдательных документов	Сумма согласно подтвержденным остаткам

Итого согласно подтвержденным остаткам на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью) _____ руб. _____ коп.

По учетным данным на сумму _____ руб. _____ коп.
(цифрами)

_____ (прописью) _____ руб. _____ коп.

Результаты инвентаризации: излишек _____ руб. _____ коп.
недостача _____ руб. _____ коп.

Председатель комиссии _____
(должность) _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Члены комиссии: _____

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Подтверждаю, что денежные средства, перечисленные в акте, находятся на моем ответственном хранении.

Материально ответственное лицо:

(должность)

(подпись)

(расшифровка подписи)

“ _____ ” _____ г.

АКТ
проверки на обесценение ценных бумаг

г. Москва
20__ г.

«__» _____

Рабочая инвентаризационная комиссия ЗАО (ООО) «_____»
в лице председателя комиссии _____, членов комиссии
_____ провели проверку финансовых вложений на предмет
обесценения:

Период проверки: 20 год
Объект проверки: финансовые вложения
Счет учета: 58

В ходе проверки было выявлено следующее:

Общий объем портфеля залладных Общества составляет _____ штук, из них по состоянию на 31.12.20__ года _____ залладные с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней. Сумма обеспечения по указанным залладным составляет _____ рублей.

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 залладную 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 _____ резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.12.20__г.

Подписи сторон:

Председатель комиссии

_____ / _____

Помощник руководителя:

_____ / _____

Главный бухгалтер:

_____ / _____

АКТ
проверки на возникновение сомнительных задолженностей

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Рабочая инвентаризационная комиссия ЗАО «_____» в лице председателя комиссии _____, членов комиссии _____ провели проверку дебиторской задолженности с целью определения необходимости создания резерва сомнительных долгов:

Основание: Приказ № _____
Период проверки: 20 год
Объект проверки: дебиторская задолженность
Счет учета: 60.02, 76.05

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации, 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,

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По данным осуществляемой проверки, в соответствии с Актом инвентаризации дебиторской задолженности № _____ был проведен анализ на предмет определения срока просрочки:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей	Дата возникновения дебиторской задолженности	Срок дебиторской задолженности на дату 31.12._____г.	Срок просрочки погашения дебиторской задолженности на дату 31.12._____г.
Итого				

В результате анализа, сомнительной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение _____ резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 _____ г.

Подписи сторон:

Председатель комиссии

_____ / _____

Помощник руководителя:

_____ / _____

Главный бухгалтер:

_____ / _____

Перечень связанных сторон

Закрытое акционерное общество «_____»

N п/ п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерно го общества, %	Доля принадлежащ их связанной стороне обыкновенны х акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7



Промито, пронумеровано и сериально печатно
«ТКС-Управление», осуществляющее полномочия единоличного исполнительного
органа ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» на основании Договора о
передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 02.08.2012 г.
Иванова Т.В.

