

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»

за 2016 год

ООО «Интерком-Аудит БКР»

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

Акционерам АО «ИА ВТБ - БМ 2»,
генеральному директору Управляющей компании ООО «Тревеч - Управление»,
иным пользователям

Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»
Сокращенное наименование:	АО «ИА ВТБ - БМ 2»
Наименование на иностранном языке:	Joint Stock Company «Mortgage agent VTB - BM 2» (JSC «MA VTB - BM 2»)
Место нахождения:	119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1137746839207

Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)			
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13			
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251			
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	Саморегулируемая организация аудиторов	ассоциация	Ассоциация «Содружество»	
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11606072657			

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2» за 2016 год, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2016 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2016 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит БКР»

(квалификационный аттестат № 02-000030 от 15.11.2011,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

10.03.2017

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2016 г.

Организация Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ - БМ 2"

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности _____

**Собственность
иностранного**

Акционерное общество / юридического лица

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по
ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2016
18586163		
7743900702		
64.99		
12200	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г	На 31 декабря 2014 г
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	11 715 251	14 460 853	13 350 041
	в том числе:				
	Закладные и права требования	1171	11 715 251	14 460 853	13 350 041
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	11 715 251	14 460 853	13 350 041
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	4 421	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.2	Дебиторская задолженность	1230	131 706	130 020	117 759
	в том числе:				
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1231	126 346	129 237	117 608
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	817 896	869 154	750 347
	в том числе:				
	Закладные и права требования	1241	817 896	869 154	750 347
3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 141 656	815 388	487 110
	в том числе:				
	Расчетные счета	1251	1 141 656	815 388	487 110
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	в том числе:				
	Прочие расходы будущих периодов	1261	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 095 679	1 814 562	1 355 217
	БАЛАНС	1600	13 810 930	16 275 415	14 705 258

Для аудиторских
заключений **5**

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г	На 31 декабря 2014 г
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.5	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	-	-	-
3.6	Резервный капитал	1360	1	1	1
3.7	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	89 929	73 553	35 183
	Итого по разделу III	1300	89 940	73 564	35 194
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8	Заемные средства	1410	13 528 757	15 907 032	14 529 964
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	1411	8 130 024	15 907 032	14 529 964
	Облигационные займы (ОД)	1412	5 398 733	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	13 528 757	15 907 032	14 529 964
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.9	Заемные средства	1510	191 918	294 291	140 100
	в том числе:				
	Проценты по кредитам	1511	152 488	294 291	140 100
	Облигационные займы (%)	1512	39 430	528	-1
3.10	Кредиторская задолженность	1520	280	528	-
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	280	528	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	35	-	-
	Итого по разделу V	1500	192 233	294 819	140 100
	БАЛАНС	1700	13 810 930	16 275 415	14 705 258

Генеральный
директор ООО
"Тревич
Управление"
Управляющей
организацией АО
"ИА ВТБ-БМ 2"



Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

06 марта 2017 г.



**Отчет о финансовых результатах
за январь - декабрь 2016 г**

Организация **Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ - БМ 2"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Собственность
иностранного юридического**

Акционерное общество

/ лица

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2016
18586163		
7743900702		
64.99		
12200	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г	За январь - декабрь 2015 г
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	-	-
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.11	Проценты к получению	2320	1 703 665	1 755 454
	проценты к получению (по закладным и правам требований)	23201	1 703 665	1 755 454
	проценты к получению (банковские)	23202	-	-
3.12	Проценты к уплате	2330	(1 577 955)	(1 658 977)
3.13	Прочие доходы	2340	2 749 642	2 462 903
	доходы, связанные с реализацией закладных и прав требований	23401	2 700 903	2 461 539
	Прочие доходы	23402	48 739	1 364
3.14	Прочие расходы	2350	(2 858 976)	(2 521 009)
	расходы, связанные с реализацией закладных и прав требований	23501	(2 700 903)	(2 461 539)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(4 177)	(3 288)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных и прав требований	23503	(30 821)	(31 752)
	прочие расходы	23504	(123 075)	(24 430)
3.15	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	16 376	38 371
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
3.16	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	3 275	7 674
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 376	38 371

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь - декабрь 2016 г	За январь - декабрь 2015 г
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
3.17	Совокупный финансовый результат периода	2500	16 376	38 371
3.18	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	2	4
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор ООО

"Тревич"

Управление

Управляющей

организации АО

"ИА ВТБ-БМ 2"

Качалина Татьяна

Валентиновна

(расшифровка подписи)

06 марта 2017



Отчет об изменениях капитала

За январь - декабрь 2016г.

Коды			
0710001			
31	12	2016	
18586163			
7743900702			
64.99			
12200		23	
384			

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

Организация Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ-БМ 2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности

Собственность иностранного

по ОКOPF / OKFC

Акционерное общество / юридического лица

Единица измерения: в тыс. рублей

по ОКЕИ

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2014 г.	3100	10	-	-	1	35 183	35 194
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	38 370	38 370
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	38 370	38 370
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3217	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	X
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2015 г.	3200	10	-	-	1	73 553	73 564
За 2016 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	16 376	16 376
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	16 376	16 376
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	X
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3317	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
создание резервного капитала	3328	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	-
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3300	10	-	-	1	89 929	89 940

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2014 г.	Изменения капитала за 2015 г.		На 31 декабря 2015 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением	3411	-	-	-	-
исправлением	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением	3412	-	-	-	-
исправлением	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.
Чистые активы	3600	89 940	73 564	35 194



Качалина Татьяна
Валентиновна

Отчет о движении денежных средств
за январь - декабрь 2016 г

Организация Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ-БМ 2"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Организационно-правовая форма / форма собственности Собственность иностранного юридического лица
Акционерное общество / лица
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710004		
31	12	2016
18586163		
7743900702		
64.99		
12200		23
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	-	-
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(1 749 539)	(1 563 952)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(61 540)	(50 792)
в связи с оплатой труда работников	4122	-	-
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 680 327)	(1 504 787)
расходы на услуги банка	4124	(140)	(118)
расчеты по налогам и сборам	4125	(965)	(1 687)
прочие платежи	4129	(6 567)	(6 568)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(1 749 539)	(1 563 952)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	4 454 914	4 206 421
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	2 708 690	2 440 986
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 694 638	1 764 173
пени и штрафы	4215	1 762	1262
прочие поступления	4219	49 824	-
Платежи - всего	4220	-	(3 691 259)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(3 691 259)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	4 454 914	515 162



Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2016 г.	За Январь - Декабрь 2015 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	7 028 463	3 702 297
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	7 028 463	3 702 297
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(9 407 570)	(2 325 229)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату 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	(9 407 570)	(2 325 229)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(2 379 107)	1 377 068
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	326 268	328 278
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	815 388	487110
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 141 656	815 388
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Генеральный
директор ООО
"Тревич"
Управление
Управляющей
организацией АО
"ИА ВТБ-БМ 2"



Качалина Татьяна
Валентиновна
(расшифровка подписи)

06 марта 2017 г.



Для аудиторских
заключений 12

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
за период с 01 января 2016 г по 31 декабря 2016 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2» (далее – «Общество») зарегистрировано в Межрайонной Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 13.09.13 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1137746839207, код ОКПО 18586163. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7743900702/770401001. 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.

Согласно Протоколу Учредительного собрания Общества №08 от 17 октября 2014 г были приняты решения:

- о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества коммерческой организации – ООО «Тревеч-Управление» и заключении Обществом с ООО «Тревеч-Управление» договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Общества;
- о передаче ведения бухгалтерского и налогового учета специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» и заключении Обществом с ООО «Тревеч-Учет» договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества;

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Скрипкин Денис Борисович, действующий на основании Решения Акционера, владеющего всеми голосующими акциями Общества №06/01/2015/МА ВТБ-БМ 2 от 22 июня 2016г., в период с 24.11.15г до 22.06.16г. полномочия ревизора осуществлял Воронин Леонид Анатольевич.

В соответствии с Уставом предметом деятельности АО «ИА ВТБ-БМ 2» является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченных ипотекой, и (или) залладных, для осуществления эмиссий выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. АО «ИА ВТБ-БМ 2» 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 связанным сторонам АО «ИА ВТБ-БМ 2» относятся лица, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.



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 и прав требований у Банка ВТБ 24 (ПАО);
- эмиссия выпуска облигаций с ипотечным покрытием (два выпуска);
- начисление процентов по закладным и правам требований в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента - Банк ВТБ 24 (ПАО);
- получение денежных средств по закладным и правам требований в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по закладным и правам требований, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по закладным и правам требований;
- 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 и правам требований 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 и прав требований после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ 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) и права требований являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), включаются в состав 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 (прав требований) признается сумма, уплаченная по договору продавцу закладных (прав требований), состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по закладной (праву требования), суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи закладных (прав требований).

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

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 и прав требований), по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по закладной и праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Ипотечного агента в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость закладной (права требования) 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 (прав требования) отражает экономическую суть проводимых операций. При получении аннуитетного платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по закладной (праву требования). Таким образом, полученные аннуитетные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по закладной (праву требования), частично уменьшают сумму задолженности по закладной (праву требования). При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по закладным (правам требования), 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 «Учет расходов по займам и кредитам».

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 залладных и прав требования Общества составляет 8 068 штук по состоянию на 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. на балансе Общества находилось 107 залладных (прав требования) с залдержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

При возникновении залдержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения залдолженности:

- договориться с залемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать залдолженность;
- 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 не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2016г.

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 2016 г.

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 «Бухгалтерский баланс» содержит следующие показатели:



Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена стоимость долгосрочной части закладных и прав требований в размере 14 460 853 тыс. рублей (сумма отражена на основе данных прогнозных плановых платежей), с учетом премий по закладным и правам требований в размере 419 тыс. рублей, которые были приобретены у Банка ВТБ 24 (ПАО). Сумма получена расчетным путем: уменьшение конечного сальдо по финансовым вложениям на 31.12.2015 на сумму плановых платежей на 2015 год (отражаемую в краткосрочных финансовых вложениях, по строке 1240);

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена стоимость долгосрочной части закладных и прав требований в размере 11 715 251 тыс. рублей, с учетом премий по закладным и правам требований в размере 302 тыс. рублей, которые были приобретены у Банка ВТБ 24 (ПАО).

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 130 020 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 31.12.14г	Поступило	Выбыло	На 31.12.15г
ЗАО «Интерфакс»	15	15	17	13
ООО "АДВАЙТА"	0	6	0	6
ООО «Интернет-Решения»	72	73	73	72
ООО "Тревич-Управление"	0	806	546	260
ООО "Тревич-Учет"	0	1 736	1 303	433
Адвокатское Бюро "Егоров, Пугинский, Афанасьев и Партнеры"	64	903	967	0
Начисленные проценты к уплате	98 140	1 779 012	1 762 098	115 054
Задолженность сервисного агента	19 468	4 201 135	4 206 421	14 182
Итого	117 759	5 983 686	5 971 425	130 020

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 131 706 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 31.12.15г	Поступило	Выбыло	На 31.12.16г
АО «АИЖК»	0	13 059	9 761	3 298
НКО АО НРД	0	1 160	25	1 135
ООО "АДВАЙТА"	6	0	6	0
ООО «Интернет-Решения»	72	73	73	72
ООО "Интерком-Аудит БКР"	0	182	0	182
ООО "Интерфакс-ЦРКИ"	13	13	17	9
ООО "УК"ЖКУ-Калтан"	0	2	0	2
ООО "Тревич-Управление"	260	1 888	1 903	245
ООО "Тревич-Учет"	433	1 984	2 001	416
Задолженность по нереализованному имуществу	0	5 471	3 683	1 788

на балансе				
Начисленные проценты к уплате	115 054	1 703 669	1 722 321	96 403
Задолженность сервисного агента	14 182	4 468 928	4 454 955	28 156
Итого	130 020	6 196 431	6 194 745	131 706

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения» по состоянию на 31 декабря 2015 г., отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 869 154 тыс. рублей, которые были приобретены у Банка ВТБ 24 (ПАО).

Движение по финансовым вложениям в течение 2015 года представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

Остаток на 31.12.2014	Поступило закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2015
14 100 388	3 691 259	2 461 641	15 330 006

В остаток суммы 15 330 006 тыс. руб. входят краткосрочные финансовые вложения, которые рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2016 год на основании предоставленной информации Сервисного агента Банка ВТБ 24 (ПАО) в виде официального письма за период с января 2016 по декабрь 2016 года, данная сумма в размере 869 154 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке 1240 «Финансовые вложения».

По состоянию на 31 декабря 2016 г., отражена стоимость краткосрочной части закладных в размере 817 896 тыс. рублей, которые были приобретены у Банка ВТБ 24 (ПАО).

Движение по финансовым вложениям в течение отчетного периода представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

Остаток на 31.12.2015	Поступило закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2016
15 330 006	0	2 796 859	12 533 147

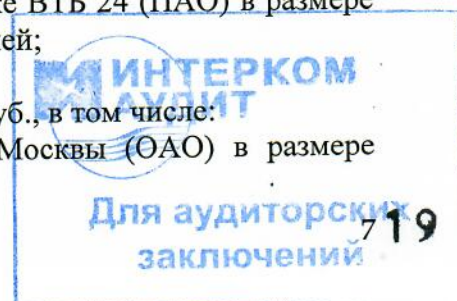
В остаток суммы 12 533 147 тыс. руб. входят краткосрочные финансовые вложения, которые рассчитаны с учетом планируемых платежей на 2017 год на основании предоставленной информации от Сервисного агента – Банк ВТБ 24 (ПАО) в виде официального письма за период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. и в размере 817 896 тыс. рублей отражены по строке 1240 «Финансовые вложения».

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства на расчетных счетах по состоянию на 31 декабря 2015г. в размере 815 388 тыс. руб., в том числе:

- расчетном счете №40701810400760000277 в банке Банк Москвы (ОАО) в размере 801 762 (Восемьсот одна тысяча семьсот шестьдесят две) тыс. рублей;
- счете ипотечного покрытия №40701810200000008816 в банке ВТБ 24 (ПАО) в размере 13 626 (Тринадцать тысяч шестьсот двадцать шесть) тыс. рублей;

По состоянию на 31 декабря 2016г. в размере 1 141 656 тыс. руб., в том числе:

- расчетном счете №40701810400760000277 в банке Банк Москвы (ОАО) в размере 9 365 (Девять тысяч триста шестьдесят пять) тыс. рублей;



- счете ипотечного покрытия №40701810700030000470 в банке ВТБ (ПАО) в размере 336 584 (Триста тридцать шесть тысяч пятьсот восемьдесят четыре) тыс. рублей;
- расчетном счете №40701810100030000452 в банке ВТБ (ПАО) в размере 780 393 (Семьсот восемьдесят тысяч триста девяносто три) тыс. рублей;
- расчетном счете №407018102000000008816 в банке Банк ВТБ 24 (ПАО) в размере 15 314 (Пятнадцать тысяч триста четырнадцать) тыс. рублей;

Раздел III, Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества, который составляет 10 (Десять) тысяч рублей. Уставный капитал Общества разделен на 10 (Десять) тысяч обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая. Владелец акций является Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1».

Количество акций за отчетный период не менялось.

3.6. По строке **1360** «Резервный капитал» отражен резервный капитал, который на 31 декабря 2015 г. составляет 1 тыс. руб.;

«Резервный капитал» на 31 декабря 2016 г. составляет 1 тыс. руб.

3.7. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 73 553 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 89 929 тыс. рублей.

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.8. По строке **1410** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма 15 907 032 тыс. руб., которая включает в себя:

Вид займа	№ и дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2015г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	№ 38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013	15 907 032	5,0 + переменная процентная ставка, начиная с 01.11.2015 установлена ставка 11%	27 сентября 2018

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2015, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Класс А	0	0	0	-
Класс Б	0	0	0	-

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма 13 528 757 тыс. руб., которая включает в себя:

- основной долг по реализованным облигациям в размере 5 398 733 тыс. рублей;

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2016, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Класс А	6 649 218	806,31	5 361 331	02 марта 2051 г.
Класс Б	37 402	1 000,	37 402	02 марта 2051 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 – Банка ВТБ (ПАО).

- основной долг по Кредитному договору № 38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013г. в размере 8 130 024 тыс. рублей;

Вид займа	№ и дата кредитного договора	Сумма кредита на 31.12.2016г., тыс. руб.	Процентная ставка, %	Срок погашения кредита
Кредит	№ 38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013	8 130 024	11%	27 сентября 2018

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.9. По строке **1510** «Заемные средства» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 296 637 тыс. рублей, которая состоит из:

- суммы процентов по долгосрочному кредиту Договору кредита 38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013, полученному от ОАО "Банк Москвы" (указанному выше) в размере 296 637 тыс.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 191 918 тыс. рублей, которая состоит из:

- суммы процентов по реализованным облигациям в размере 39 430 тыс. рублей;
- суммы процентов по долгосрочному кредиту Договору кредита 38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013, полученному от ОАО "Банк Москвы" (указанному выше) в размере 152 488 тыс. рублей.

3.10. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31 декабря 2015 г. отражена сумма в размере 528 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 31.12.14г	Поступило	Выбыло	На 31.12.15г
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	0	1 872	1 452	420
ЗАО «Интерфакс»	0	28	17	11
АО «Компьютершер регистратор»	0	98	74	24
ООО "Тревеч-Управление"	0	498	441	57
ООО "Эрнст энд Янг"	0	2 834	2 818	16
Итого	0	5 330	4 802	528

По состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 280 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	На 31.12.15г	Поступило	Выбыло	На 31.12.16г
ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	420	1 472	1 656	236
Акционерное общество "НЕЗАВИСИМАЯ РЕГИСТРАТОРСКАЯ КОМПАНИЯ"	24	65	60	29
ООО "Тревеч-Управление"	57	250	292	15
ЗАО «Интерфакс»	11	16	27	0
ООО "Эрнст энд Янг"	16	-16	0	0
Итого	528	1 813	2 035	280

Форма «Отчет о финансовых результатах» содержит следующие показатели:

3.11. По строке **2320** «Проценты к получению» по состоянию на 31 декабря 2015г. отражена сумма доходов в размере 1 755 454 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным и правам требований;

По состоянию на 31 декабря 2016г. отражена сумма доходов в размере 1 703 665 тыс. рублей, которая представляет собой начисленный процентный доход по закладным и правам требований.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате» по состоянию на 31 декабря 2015г. показана сумма расходов в размере 1 658 977 тыс. рублей, состоящая из процентов по заемным средствам;

По состоянию на 31 декабря 2016г. показана сумма расходов в размере 1 577 955 тыс. рублей, состоящая из процентов по заемным средствам.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы» по состоянию на 31 декабря 2015г. отражены суммы доходов в размере 2 462 903 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных и прав требований) в 2015 году в размере 2 461 539 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 1 364 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению;

По состоянию на 31 декабря 2016г. отражены суммы доходов в размере 2 749 642 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных и прав требований) в 2016 году в размере 2 700 903 тыс. руб., а также сумма прочих доходов в размере 48 739 тыс. рублей, которая состоит штрафов и пеней к получению, судебных издержек и обратного выкупа закладных.

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы» по состоянию на 31 декабря 2015г. отражены суммы расходов в размере 2 521 009 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных и прав требований при их полном/частичном погашении (реализации) в 2015 году в размере 2 461 539 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 3 288 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	1 769
Расходы на управление	1 519

Расходы на обслуживание прав требований обеспеченных ипотекой, в т.ч. удостоверенных закладными в размере 31 752 тыс. рублей, в том числе:

Услуги Сервисного агента	31 752
--------------------------	--------

Прочие расходы в размере 24 430 тыс. руб., состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Услуги Регистратора	99
НДС по услугам	6 811
Аудиторские услуги	2 710
Услуги по раскрытию информации	23
Расходы на услуги банка	118
Госпошлины	1 687
Услуги по изготовлению электронных ключей	8
Курсовые разницы	437
Услуги хранения	408
Списание премии по закладным	101
Услуги по предоставлению неисключительных прав	13
Услуги по обслуживанию сайта	73
Услуги специализированного депозитария	1 867
Юридические услуги	10 075

По состоянию на 31 декабря 2016г. отражены суммы расходов в размере 2 858 976 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных и прав требований при их полном/частичном погашении (реализации) в 2016 году в размере 2 700 903 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение» в размере 4 177 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на бухгалтерское сопровождение	2 024
Расходы на управление	2 153

Расходы на обслуживание прав требований обеспеченных ипотекой, в т.ч. удостоверенных закладными в размере 30 821 тыс. рублей, в том числе:

Услуги Сервисного агента	30 821
--------------------------	--------

Прочие расходы в размере 123 075 тыс. руб., состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Услуги Регистратора	65
НДС по услугам	6 815
Аудиторские услуги	299
Услуги по раскрытию информации	14
Расходы на услуги банка	140
Госпошлины	965
Услуги по изготовлению электронных ключей	8
Обратный выкуп закладных	46 999



Услуги хранения	268
Дисконт по закладным	45 716
Услуги по предоставлению неисключительных прав	13
Услуги по обслуживанию сайта	73
Услуги специализированного депозитария	1 452
Юридические услуги	7 500
Выплата компенсации заемщикам	21
Допуск к размещению ценных бумаг	583
Расходы на размещение ценных бумаг	100
Расходы на услуги биржи	831
Списание премии по закладным	117
Услуги по предоставлению поручительства	8 725
Услуги по приему и хранению сертификатов цб	1 765
Услуги расчетного агента	600
Услуги судебной экспертизы	6

3.15. В строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» по состоянию на 31 декабря 2015г. показана прибыль в сумме 38 371 тыс. рублей;

По состоянию на 31 декабря 2016г. показана прибыль в сумме 16 376 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 2015 г. в связи с тем, что получена прибыль, образуется постоянный налоговый актив в сумме 7 674 тыс. рублей;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в связи с тем, что получена прибыль, образуется постоянный налоговый актив в сумме 3 275 тыс. рублей.

3.17. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2015 г. показана прибыль в сумме 38 371 тыс. рублей;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. показана прибыль в сумме 16 376 тыс. рублей.

3.18. Базовая прибыль на акцию по состоянию на 31 декабря 2015 г. составляет 4 тыс. руб., который считается как деление суммы строки 2500 на 10 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль;

По состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 2 тыс. руб., который считается как деление суммы строки 2500 на 10 000 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

4. ПБУ 18/02

Общество получило в 2015 г прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 38 371 тыс. рублей, в налоговом учете убыток равен нулю. В связи с этим возникает



постоянный налоговый актив в размере 7 674 тыс. рублей, условный расход в размере 7 674 тыс. руб;

В 2016 г прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 16 376 тыс. рублей, в налоговом учете убыток равен нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 3 275 тыс. рублей, условный расход в размере 3 275 тыс. руб.

5. ПОЯСНЕНИЯ К «ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

По состоянию на 31 декабря 2015г. в строке 4129 «Прочие платежи» отражена сумма оплаченного НДС в размере 6 568 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2016г. в строке 4129 «Прочие платежи» отражена сумма оплаченного НДС в размере 6 567 тыс. рублей.

По строке 4219 «Прочие платежи» отражена сумма Обратного выкупа по закладным в размере 49 824 тыс. рублей.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

По состоянию на 31.12.2015г. на счетах Общества дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон отсутствует.

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января по 31 декабря 2015 года, составила 3 288 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Связанными сторонами Общества являются лица, определенные законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1 .

Общество контролируется Фондом содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1» которому принадлежит 100 % уставного капитала АО «ИА ВТБ-БМ 2».

В 2015 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 2015 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2015 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2015 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2015 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревич-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 519	нет	-	нет	нет
ООО «Тревич-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 769	нет	-	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2015 году Общество не осуществляло.

Для аудиторских
заключений

253

По состоянию на 31.12.2016г. На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "Тревич-Управление"	15
Итого	15

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

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО "Тревич-Учет"	416
ООО "Тревич-Управление"	245
Итого	661

Данная задолженность отражена по строке **1230** Бухгалтерского баланса «Дебиторская задолженность».

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за период с 1 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, составила 4 177 тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **23502** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Общество контролируется Фондом содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1» которому принадлежит 100 % уставного капитала АО «ИА ВТБ-БМ 2».

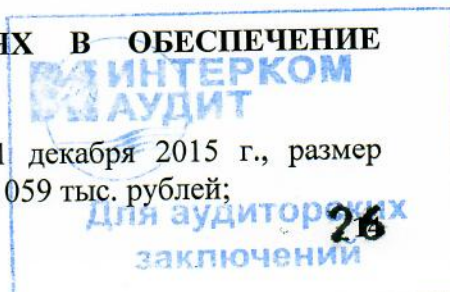
В 2016 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Форма расчетов	Стоимость услуг за 2016 год (тыс. рублей)	Процентное соотношение расходов (%)	Задолженность на 31.12.2016 г. (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2016 г. (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2016 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревич-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	Безналичный расчет	2 153	52%	15 кредиторская 245 дебиторская	1	-	-
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	Безналичный расчет	2 024	48%	416 дебиторская	1	-	-
Итого:				4 177	100%				

С остальными связанными сторонами операции в 2016 году Общество не осуществляло.

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

Согласно Справке о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2015 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 15 697 059 тыс. рублей;



на 31 декабря 2016 г., размер ипотечного покрытия облигаций Общества составляет 12 852 293 тыс. 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) обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества. По состоянию на 31.12.2016 г. рыночная стоимость по результатам оценки независимыми оценщиками составляет 31 731 962 692 рубля 19 копеек. Полученные обеспечения находятся за балансом общества и с момента постановки на учет не подлежат переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2016 г. не изменилась.

Часть залладных дополнительно обеспечена солидарными поручительствами по кредитным договорам. Сумма поручительств определяется как обязательства заемщика по кредитному договору в части исполнения заемщиком обязательств по осуществлению ежемесячных платежей и в части исполнения обязательств по полному возврату кредита, включая обязательства по досрочному полному возврату кредита.

Общая сумма договоров поручительств по состоянию на 31.12.2016г. составляет 27 405 577 тыс. рублей, отражена на основании письма Сервисного агента №23-03-18/8590 от 10.03.2017г.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав ипотечного покрытия.

9. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

События после отчетной даты отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ КРЕДИТНЫХ ЛИНИЯХ

По Кредитному договору с ОАО «Банк Москвы» №38-196/15/204-13-КР от 27.09.2013 на общую сумму 22 000 000 тыс. руб., Обществом не получено 409 937 тыс. руб.

11. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ 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 правам требований и залладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять обязательства по правам требований и залладным. Неисполнение обязательств (дефолт) по правам требований и залладным 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 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.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Отсутствуют.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

Должность: Генеральный директор ООО "Тревеч-
Управление" - Управляющей организации
АО «ИА ВТБ-БМ 2»



«06» марта 2017 г.



СПИСОК СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ-БМ 2»

Коды эмитента	
ИНН	7743900702
ОГРН	1137746839207

I. Состав аффилированных лиц на

3	1
---	---

1	2
---	---

2	0	1	6
---	---	---	---

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 общества, %	Доля принадлежа- щих связанной стороне обыкновенны х акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	100%	100%
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
5.	ООО «Гревеч Корпоративный Сервис- Управление»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
6.	ООО «Гревеч Корпоративный Сервис- Учет»	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет

7.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент БЖФ-1»	общество	119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
8.	Компания с ограниченной ответственностью ИНВЕСТМЕНС ЛТД	ограниченной ТРЕВЕЧ	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макарию III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I		119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
10.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II		119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
11.	Акционерное общество "Ипотечный агент «ВТБ 2014»"		119345, РФ, г. Москва, Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
12.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
13.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
14.	Николета Гарофита Ангонас		10 Джорджи Варнакиоти, 4150 Като Полемида, Лимассол, Кипр	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 июня 2015 г	Нет	Нет
15.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»		119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
16.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	19/10/2016	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.	29 октября 2014	Нет	Нет

18.	Штихтинг Союз I (Stichting Soyuz I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
20.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
21.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
22.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Мультиориентированный 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.	29 октября 2014	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	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
25.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
26.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
27.	Штихтинг АкБарс II (Stichting AkBars II)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
28.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет

29.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
30.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
31.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
32.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
33.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
34.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
35.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
36.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
37.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
38.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий Учет»	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
39.	Общество с ограниченной ответственностью «Греческий - Управление»	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

Для аудиторских
заключений

40.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
41.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014	Нет	Нет
42.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
43.	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.	29 октября 2014	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «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.	29 октября 2014	Нет	Нет
45.	Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 3 (Stichting BoM Mortgage Agency 3)	Нидерланды, Амстердам, регистрационный номер 853103914	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.	29 октября 2014 г	Нет	Нет
46.	Штихтинг БоМ Мортгедж Эйдженси 4 (Stichting BoM Mortgage Agency 4)	Нидерланды, Амстердам, регистрационный номер 853103835	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.	29 октября 2014 г	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
48.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет



49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
50.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
51.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	05 февраля 2015	Нет	Нет
52.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18 марта 2015	Нет	Нет
53.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 марта 2015	Нет	Нет
54.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2»	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 2015	Нет	Нет
55.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
56.	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования "Жилищная инициатива 24-1"	101001, Москва, Тургеневская площадь, 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	04 июня 2015	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 июля 2015	Нет	Нет
59.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ-1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 июля 2015	Нет	Нет

60.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 сентября 2015	Нет	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-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 октября 2015	Нет	Нет
62.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
65.	Штихтинг Титан Stichting Titan	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 февраля 2016	Нет	Нет
66.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 февраля 2016	Нет	Нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 февраля 2016	Нет	Нет
68.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 апреля 2016	Нет	Нет
69.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 апреля 2016	Нет	Нет
70.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 мая 2016	Нет	Нет

	(ОГРН 1167746472024)					
71.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июня 2016	Нет	Нет
72.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» (ОГРН 116774671873 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 116774671169 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
74.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1»)» (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	04/07/2016	Нет	Нет
75.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746770179 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
76.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1» (ОГРН 1167700063442 от 30.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30/08/2016	Нет	Нет
77.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов (ОГРН 1167700064400 от 12.09.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12/09/2016	Нет	Нет
78.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746831779 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет

Для аудиторских заключений 36

79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746831636 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет
80.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОГРН 1167746831713 от 06.09.2016г.)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18/11/2016	Нет	Нет



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 34 листов
/ Е.В. Коротких

