

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»

Код эмитента: 81584-Н

за 3 квартал 2017 г.

Адрес эмитента: 125171 Россия, Москва, Ленинградское шоссе 16А, стр. 1, этаж 8

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

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС», организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2"

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № 6/н, от 07.10.2013, бессрочный

Дата: 13 ноября 2017 г.

Уполномоченный представитель ООО «РМА СЕРВИС», организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2"

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:

Договор № 6/н, от 07.10.2013, бессрочный

Доверенность № 01-16Р0А/РМА, от 09.02.2016, по 09.02.2018

Дата: 13 ноября 2017 г.



А.Ю. Королев

подпись



О.Ю. Белая

подпись

Контактное лицо: **Королев Андрей Юрьевич**, Руководитель юридического отдела

Телефон: +7 (495) 777-0085

Факс: +7 (495) 777-0086

Адрес электронной почты: **Andrei.Korolev@TMF-Group.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.maarb2.ru;**

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016

Оглавление

Оглавление	2
Введение	5
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	7
1.4. Сведения о консультантах эмитента	7
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	7
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	9
2.2. Рыночная капитализация эмитента	9
2.3. Обязательства эмитента	10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история эмитента	11
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	12
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	12
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	13
3.1. История создания и развитие эмитента	13
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	13
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	13
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	13
3.1.4. Контактная информация	13
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	13
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	13
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	13
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	13
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	13
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	13
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	14
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	14
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	14
3.2.6.4. Для ипотечных агентов	14
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	14
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	14
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	14
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	14
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	14
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	14
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	15
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	15
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	15
4.3. Финансовые вложения эмитента	16
4.4. Нематериальные активы эмитента	17
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	17

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.....	17
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	17
4.8. Конкуренты эмитента.....	17
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.....	18
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	18
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	18
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.....	18
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента.....	18
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента.....	20
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	20
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	20
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	20
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	21
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	21
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	21
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	22
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	22
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.....	22
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	23
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.....	23
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	23
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	24
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	25
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	28
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	28
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	28
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	28
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	28
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	29
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	29
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	29
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента.....	29
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	29
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	29
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	29

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	29
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	30
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	30
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	30
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	30
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	31
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	31
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	31
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	32
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	32
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	33
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	36
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	37
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	37
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	37
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	37
8.8. Иные сведения.....	39
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	43
Приложение к ежеквартальному отчету. Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности	44

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 аудиторской (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Интерком-Аудит БКР"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Интерком-Аудит БКР"**

Место нахождения: **125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп.13**

ИНН: **7707575221**

ОГРН: **1067746150251**

Телефон: **+7 (495) 937-3451**

Факс: **+7 (495) 937-3451**

Адрес электронной почты: **intercom-audit@rosek.ru info@intercom-audit.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)**

Место нахождения: **119192, г. Москва, Мичуринский проспект, д.21, корп.4**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти заверченных 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
2013	
2014*	
2015*	
2016*	
2017*	

**в том числе в соответствии с МСФО*

Периоды из числа последних пяти заверченных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата	Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата
30.09.2013	

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 (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), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

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

Решение внеочередного общего собрания акционеров Эмитента об утверждении аудиторской компании ЗАО «Интерком-Аудит» 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.

Выбор аудитора осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;*
- наличие деловой репутации;*
- опыт проведения аудиторских проверок;*
- ценовая политика.*

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 (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Вознаграждение аудитору за аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ третьего этапа 2016 год было выплачено авансовым платежом в размере 154 504.00 руб. (в т.ч. НДС 18% 23 568,41 руб.) в 4 квартале 2016 года.

Вознаграждение аудитору за аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности РСБУ четвертого этапа 2016 год выплачено во 2 квартале 2017 года, в размере 154 504.00 руб. (в т.ч. НДС 18% 23 568,41 руб.).

Вознаграждение аудитору за аудиторскую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО за 2016 год выплачено во 2 квартале 2017 года, в размере 210 640,00 руб. (в т.ч. НДС 18% 32 131,53 руб.).

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

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

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ТМФ РУС"*

Место нахождения: *125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, этаж 8*

Телефон: *+7 (495) 777-0085*

Факс: *+7 (495) 777-0086*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7704588720*

ОГРН: *1067746307386*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

ФИО: *Королев Андрей Юрьевич*

Год рождения: **1984**

Сведения об основном месте работы:

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"**

Должность: **Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", Руководитель юридического отдела**

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "РМА СЕРВИС"**

Место нахождения: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, этаж 8**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: **7704598206**

ОГРН: **1067746571760**

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: **Нет**

ФИО: **Белая Оксана Юрьевна**

Год рождения: **1968**

Сведения об основном месте работы:

Организация: **ООО "РМА СЕРВИС"**

Должность: **Уполномоченный представитель ООО "РМА СЕРВИС", Менеджер группы**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

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

Единица измерения для расчета показателя производительности труда:

Наименование показателя	2016, 9 мес	2017, 9 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	8,60	7,43
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,87	0,87
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:

По состоянию на 30.09.2017 г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

Производительность труда: Расчет данного 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 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью): Показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

По итогам 9 месяцев 2017 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 9 месяцев 2016 года на 13,60%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением долгосрочных и краткосрочных обязательств по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным показателем за период 9 месяцев 2016 года.

По итогам 9 месяцев 2017 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента по сравнению с данным показателем за 9 месяцев 2017 года не изменилось и составило 0,87%.

Эмитент считает возможным привести размер соотношения ипотечного покрытия к непогашенной номинальной стоимости облигаций. Расчет производится на основе справки о размере ипотечного покрытия облигаций Эмитента по состоянию на 30.09.2017г.

В соответствии со ст.13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» размер ипотечного покрытия облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

По состоянию на 30.09.2017 года данный показатель составляет 157,87%.

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

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
	2017, 9 мес
Долгосрочные заемные средства	1 461 067
в том числе:	
Кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	1 461 067
Краткосрочные заемные средства	147 982
в том числе:	
Кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	147 982
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
	2017, 9 мес
Общий размер кредиторской задолженности	3 196
из нее просроченная	0
в том числе	0
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	3 196
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
Прочая	0
из нее просроченная	0

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.

На 30.09.2017 г.

Просроченной кредиторской задолженности нет.

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: *"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (публичное акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО)*

Место нахождения: *675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, 225*

ИНН: 2801023444

ОГРН: 1022800000079

Сумма задолженности: **2 610**

Единица измерения: *тыс. руб.*

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: *нет*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий*

Место нахождения: *101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35*

ИНН: 7705110090

ОГРН: 1027739157522

Сумма задолженности: **453**

Единица измерения: *тыс. руб.*

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: *нет*

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного 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 завершенного 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.Кредит, Договор субординированного кредита №2 от 08.02.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество), 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д.225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	107 850 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,5
Количество процентных (купонных) периодов	129
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)	01.10.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	26.04.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
2.Облигации, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2" по облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, гос. рег. номер 4-02-81584-Н от 22 января 2014 года	

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	2 553 373 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 104 717 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	11 680
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9
Количество процентных (купонных) периодов	129
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)	01.10.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигации, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АТБ 2" по облигациям с ипотечным покрытием класса «А», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, гос. рег. номер 4-01-81584-Н от 14 января 2014 года	
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	486 357 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	486 357 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	11680
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов	129
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)	01.10.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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 «Ипотечный агент АТБ 2»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *26.07.2013*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО «ИА АТБ 2»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *26.07.2013*

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1137746720297*

Дата государственной регистрации: *12.08.2013*

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 этаж 8

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 этаж 8

Телефон: *+7 (495) 777-0085*

Факс: *+7 (495) 777-0086*

Адрес электронной почты: *Andrei.Korolev@TMF-Group.com*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.maatb2.ru ;

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743897217

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
64.99

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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 не более 3 (трех) 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

3.6.1. Основные средства

На 30.09.2017 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.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

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):

Эмитент не имеет объектов основных средств

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	2016, 9 мес	2017, 9 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	1,81	1,09
Рентабельность собственного капитала, %	17,33	9,21
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов

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:

Норма чистой прибыли, % и Коэффициент оборачиваемости активов: Показатели не рассчитываются, поскольку у Эмитента отсутствует выручка от продаж.

Процентный доход по правам(требованиям) отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах. В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом не рассчитывается.

По итогам 9 месяцев 2017 года значение показателя рентабельности активов уменьшилось на 39,78% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2016 года в связи с существенным уменьшением чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2016 года

Рентабельность собственного капитала итогам 9 месяцев 2017 года уменьшилась на 46,86% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2016 года. Основной причиной является существенное снижение чистой прибыли по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2016 год.

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	2016, 9 мес	2017, 9 мес.
Чистый оборотный капитал	276 711	232 092
Коэффициент текущей ликвидности	1,71	2,54
Коэффициент быстрой ликвидности	1,71	2,54

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:

По итогам 9 месяцев 2017 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 9 месяцев 2016 года на 16,12%. Снижение обусловлено уменьшением оборотных активов по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с аналогичным показателем за период 9 месяцев 2016 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 9 месяцев 2017 года увеличились по сравнению с данными показателями за период 9 месяцев 2016 года на 48,54%. Увеличение значений показателей связано с существенным снижением оборотных активов по итогам 9 месяцев 2017 года по сравнению с данными показателями за период 9 месяцев 2016 года.

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 30.09.2017 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

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

Иные финансовые вложения

Объект финансового вложения: **права (требования), удостоверенные залоговыми**

Размер вложения в денежном выражении: **1 575 851**

Единица измерения: **тыс. руб.**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты:

различные в соответствии с условиями по кредитным договорам по каждому праву (требованию)

Дополнительная информация: **отсутствует.**

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 06.12.2011. № 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 30.09.2017 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 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.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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 «ТМФ РУС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТМФ РУС»**

Основание передачи полномочий: **Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 07 октября 2013 года**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8**

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адрес электронной почты: **Andrei.Korolev@TMF-Group.com**

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: **Песу Юсси Самули**

Год рождения: **1982**

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		
14.06.2011	02.04.2012	ООО «Хеллеви́г, Кля́йн и Усов»	Консультант (совместительство)
14.06.2011	02.04.2012	ООО «Хеллеви́г, Кля́йн и Усов»	Менеджер (совместительство)
03.04.2012	15.08.2014	ООО «Хеллеви́г, Кля́йн и Усов»	Менеджер
13.10.2014	28.12.2016	ООО «Аккаунтор Раша»	Заместитель генерального директора
11.01.2017	н/в	ООО «КМР»	Генеральный директор
01.03.2017	н/в	ООО «ТМФ РУС»	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 (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

ФИО: **Королев Андрей Юрьевич**

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		
18.11.2009	н/в	ООО «АВТОТОРГСЕРВИС»	Генеральный директор (совместительство)
01.03.2011	н/в	ООО «ТМФ РУС»	Руководитель юридического отдела
01.03.2011	н/в	ООО «РМА СЕРВИС»	Руководитель юридического отдела (совместительство)
12.08.2011	н/в	ООО «ТЕТРИСОЛЮШНС»	Генеральный директор (совместительство)
01.06.2012	н/в	ООО «ФИКО ВЭ-БЭ-ЭР»	Генеральный директор (совместительство)
01.02.2013	н/в	ООО «ВАЛМОНТ ЕВРАЗИЯ»	Президент (совместительство)
04.06.2015	24.10.2016	ООО «ЭСТРИ»	Генеральный директор (совместительство)
24.08.2016	н/в	ООО «ТМФ РУС»	Генеральный директор (совместительство)

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

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:

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2017, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 678
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Иные виды вознаграждений	51
ИТОГО	1 729

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

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 07.10.2013 Эмитент в течение 9 месяцев 2017 года выплатил вознаграждение управляющей организации в размере 1 678 209,99 руб., а также осуществил выплаты дополнительного вознаграждения за услуги органа управления в размере 51 384,53 руб.

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 07.10.2013 Эмитент в течение 9 месяцев 2017 года произвел компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления в размере 219 097,04 руб.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2017, 9 мес.
Управляющая компания	219
ИТОГО	219

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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: *Бардадим Евгений Викторович*

Год рождения: *1980*

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		
04.2013	н/в	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	Руководитель управления долгового финансирования
04.2012	03.2013	«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)	Начальник отдела по работе на рынке заемного капитала Департамента торгового и структурного финансирования и заемного капитала

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

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

Информация не указывается, в виду отсутствия в эмитенте, за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента, органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью

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	2016, 9 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

Эмитент не имеет сотрудников.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале 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): **06.06.2017**

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: ***Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 3)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения ***1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюдост, Херикербергсвег 238***

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***

2.

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 4 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 4)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения ***1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюдост, Херикербергсвег 238***

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: **06.06.2017**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 3)**

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения: **1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюдост, Херикербергсвег 238**

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: **Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 4 (Stichting Asian-Pacific Bank Mortgage 4)**

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения: **1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюдост, Херикербергсвег 238**

Не является резидентом РФ

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

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

Дополнительная информация:

В отчетном периоде изменений в составе и размере участия акционеров не было.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
	2017, 9 мес
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	7 254
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	7 254
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

Указанных дебиторов нет

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) представлена в приложении к настоящему ежеквартальному отчету.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) Бухгалтерский баланс на 30.09.2017

		Коды
Форма по ОКУД		0710001
Дата		30.09.2017
Организация: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	по ОКПО	11558159
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7743897217
Вид деятельности:	по ОКВЭД	64.99
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество /	по ОКОПФ / ОКФС	12267/23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 этаж 8		

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На 30.09.2017 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 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	1 445 844	1 510 791	1 986 873
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	ИТОГО по разделу I	1100	1 445 844	1 510 791	1 986 873
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	7 254	5 057	4 829
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	130 006	316 232	230 839
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	246 010	259 601	271 444
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	ИТОГО по разделу II	1200	383 270	580 890	507 112
	БАЛАНС (актив)	1600	1 829 114	2 091 681	2 493 985

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На 30.09.2017 г.	На 31.12.2016 г.	На 31.12.2015 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	216 858	196 888	192 376
	ИТОГО по разделу III	1300	216 869	196 899	192 387
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 461 067	1 552 751	2 041 521
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	ИТОГО по разделу IV	1400	1 461 067	1 552 751	2 041 521
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	147 982	338 727	259 283
	Кредиторская задолженность	1520	3 196	3 304	794
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	ИТОГО по разделу V	1500	151 178	342 031	260 077
	БАЛАНС (пассив)	1700	1 829 114	2 091 681	2 493 985

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Сентябрь 2017 г.**

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710002
Организация: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АТБ 2»	по ОКПО	30.09.2017
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	11558159
Вид деятельности:	по ОКВЭД	7743897217
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество /	по ОКОПФ / ОКФС	64.99
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	12267/23
Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 этаж 8		384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 9 мес. 2017 г.	За 9 мес. 2016 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	167 595	202 881
	Проценты к уплате	2330	-131 521	-140 763
	Прочие доходы	2340	252 084	291 566
	Прочие расходы	2350	-268 189	-313 363
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	19 969	40 321
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	3 994	8 064
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	19 969	40 321
	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	19 969	40 321
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	2	4
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за 6 месяцев 2017 года, а также заключение аудитора представлена в Приложении к настоящему отчету

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:

У Эмитента отсутствует сводная (консолидированная финансовая) отчетность, в том числе, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо отличными от МСФО, международно признанными правилами в силу того, что Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ и, соответственно, не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктом 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденного Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н) с учетом пункта 1.2 Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденных Приказом Минфина от 30 декабря 1996 г. № 112), а также в силу того, что Эмитент не имеет подконтрольных лиц.

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 завершеного 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:

С даты создания Эмитента изменений в составе имущества Эмитента не происходило

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 завершеного 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, указанная в настоящем пункте соответствует учредительным документам эмитента

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала 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

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются

Объект присвоения рейтинга: ***ценные бумаги эмитента***

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: ***облигации***

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»***

Дата государственной регистрации выпуска: ***22.01.2014***

Регистрационный номер: ***4-02-81584-Н***

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: ***Moody's Investors Service, Ltd (Мудиз Инвесторс сервис***

Сокращенное фирменное наименование: ***Moody's***

Место нахождения: ***One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E145FA (Великобритания, E14 5FA, Лондон, Канари Уорф, Уан Канада Сквер)***

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Описание методики рейтингового агентства представлено на сайте www.moody.com

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa3**

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
18.02.2014	Baa3

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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: **класс «А»**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **еконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-02-81584-Н**

Дата государственной регистрации: **22.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска:

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **2 553 373**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **2 553 373 000**

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: **Да**

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: **24.02.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **129**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.10.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **www.maab2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **класс «Б»**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным**

хранением

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: **Нет**

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-01-81584-Н**

Дата государственной регистрации: **14.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска:

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **486 357**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **486 357 000**

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:

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: **Нет**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **27.02.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **129**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.10.2046**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **www.maatb2.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34016>**

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

Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к организованным торгам биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся

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

Полное фирменное наименование специализированного депозитария: Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий (ИНН: 7705110090; ОГРН: 1027739157522)

Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий

Место нахождения специализированного депозитария: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, орган, выдавший указанную лицензию: Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 25 ноября 1997 г. №22-000-1-00005, без ограничения срока действия

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 29 апреля 2003 г. № 177-06595-000100, без ограничения срока действия.

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-81584-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 22.01.2014

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-81584-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 14.01.2014

8.4.1.2. 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.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

В случае если эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерен поручить или поручил получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту), указываются следующие сведения о сервисном агенте:

Полное фирменное наименование сервисного агента: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (публичное акционерное общество)(ИНН: 2801023444; ОГРН: 1022800000079)

Сокращенное фирменное наименование сервисного агента: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО)

Место нахождения сервисного агента: Российская Федерация, 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225

основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с эмитентом облигаций с ипотечным покрытием:

Осуществлять контроль над всеми выплатами основного долга и процентов, а также штрафов и пени в отношении Закладных, включая мониторинг Счета сбора платежей, а также, в соответствии с информацией, полученной Сервисным агентом, за всеми выплатами в отношении Договоров страхования;

предпринимать все разумные меры для сбора следующих выплат при наступлении их сроков:

(1) выплаты основного долга и процентов в отношении каждой Закладной;

(2) суммы, полученные в результате принудительного взыскания в отношении Закладных;

(3) суммы, выплаченные в соответствии с Договорами страхования;

(4) любые иные собранные средства, относящиеся к Закладным;

осуществлять списание денежных средств с банковских счетов Заемщиков, открытых у Сервисного агента, в счет исполнения обязательств по Закладным, в соответствии с условиями Закладных, на Счет сбора платежей;

на основании предоставленных Ипотечным агентом полномочий перечислять денежные средства, находящиеся на Счете сбора платежей по состоянию на конец каждого операционного дня Банка счета сбора платежей, на Счет эмитента не позднее следующего Рабочего дня с даты зачисления средств на Счет сбора платежей;

осуществлять списание ошибочно зачисленных денежных средств со Счета сбора платежей на счета Заемщиков, с которых данные денежные средства были ошибочно списаны, в том числе, подписывать платежные поручения на списание ошибочно зачисленных на Счет сбора платежей денежных средств или оформлять иные документы;

если Сервисный агент получил средства в отношении Закладных иным способом, в течение 3 (трех) Рабочих дней с момента получения таких средств перевести указанные средства на Счет сбора платежей;

в случае если Заемщик закрывает счет у Сервисного агента или отменит возможность безакцептного списания с такого счета, в соответствии с указаниями Ипотечного агента предпринять все возможные меры для получения Платежей от такого Заемщика иными способами;

оказывать иные услуги по совершению расчетных операций по сбору Платежей Заемщиков и переводу денежных средств, оказание которых может потребоваться для того, чтобы обеспечить получение Платежей Ипотечным агентом;

на основании выданной Доверенности предпринимать необходимые действия по принудительному взысканию сумм, причитающихся с Заемщиков по Закладным, в том числе предъявлять иски в суд для взыскания с Заемщиков таких платежей и об обращении взыскания на Недвижимость, участвовать в судебном разбирательстве и в исполнительном производстве от имени Ипотечного агента;

вести учет потерь по основным суммам долга и потерь по доходам в отношении Закладных, и сообщать об этом в письменном виде Ипотечному агенту в Ежеквартальном отчете сервисного агента;
в случае необходимости для целей осуществления принудительного взыскания обеспечивать проведение оценки Недвижимости; и
оказывать иные услуги по принудительному взысканию задолженности, которые могут потребоваться для сбора Платежей.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

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: 4-02-81584-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 22.01.2014

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-81584-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 14.01.2014

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:

Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
2 511 868 426,64	1 493 560 513,58	168,18%

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	1 575 850 560,48
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), %	45,44
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	12,34
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, мес.	57,55
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, мес.	138,92

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 месяцев, 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 месяцев, 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:

4.1) структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	95,98
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	95,98
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	95,98
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	4,02
Денежные средства в валюте Российской Федерации	4,02
Денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги, всего в том числе	0
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

4.2) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	95,98
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	91,40
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	4,58

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1368	100
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, учитываемые при расчете размера ипотечного покрытия, всего	1145	83,70
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	1368	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1368	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1368	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:

Вид правового основания возникновения у Эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор уступки 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:

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Республика Бурятия	70	5,12%
Республика Саха (Якутия)	170	12,43%
Республика Хакасия	103	7,53%

Алтайский край	13	0,95%
Красноярский край	103	7,53%
Приморский край	72	5,26%
Хабаровский край	101	7,38%
Амурская область	121	8,85%
Иркутская область	171	12,50%
Камчатский край	90	6,58%
Кемеровская область	61	4,46%
Магаданская область	72	5,26%
Московская область	18	1,32%
Сахалинская область	7	0,51%
Свердловская область	63	4,61%
Забайкальский край	83	6,07%
Москва	22	1,61%
Еврейская автономная область	14	1,02%
Чукотский автономный округ	14	1,02%
Итого	1 368	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	0	0,00
30 – 60 дней	14	1,29
60 – 90 дней	8	1,10
90 – 180 дней	15	1,32
Свыше 180 дней	19	2,04
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	-	-

8) иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению: иные сведения отсутствуют

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: **Акционерное общество "Независимая регистраторская компания"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО "Независимая регистраторская компания"**

Место нахождения: **107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б** ИНН: **7705038503**

ОГРН: **1027739063087**

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Номер: **045-13954-000001**

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:

22.09.2014

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: **105066, город Москва, улица Спартаковская, дом 12**

ИНН: **7702165310**

ОГРН: **1027739132563**

Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер: **045-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

Дата окончания действия: **Бессрочная**

Наименование органа, выдавшего лицензию: **Центральный Банк Российской Федерации**

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Информация за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

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 завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **класс "А"**

жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-81584-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **22.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: 24.02.2014

Количество облигаций выпуска, шт.: **2 553 373**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **2 553 373 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска

купонный доход по 14-му купонному периоду

частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта

10 рублей 50 копеек

35 рублей 37 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта

26 810 416 рублей 50 копеек

90 312 803 рублей 01 копейка

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска

26 июля 2017 года

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)

Выплата доходов по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта

26 810 416 рублей 50 копеек

90 312 803 рублей 01 копейка

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %

100%

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **класс "Б"**

жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-81584-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **14.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Количество облигаций выпуска, шт.: **486 357**

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: **1 000**

Объем выпуска по номинальной стоимости: **486 357 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска

купонный доход по 14-му купонному периоду

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта

25 рублей 32 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта

12 314 559 рублей 24 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска

26 июля 2017 года

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)
Выплата доходов по облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта
12 314 559 рублей 24 копейки

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %
100%

8.8. Иные сведения

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия:

(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;

(б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;

(в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;

(д) суммы единовременной комиссии по кредиту, предоставляемому Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и

(б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

(б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;

(в) НКО ЗАО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

(г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;

(д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;

(е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

(ж) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;

(з) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;

(и) маркетинговому агентству в соответствии с договором о выполнении функций маркетингового агента в отношении Облигаций класса «А»;

(к) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(л) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента

(в случае назначения платежного агента);

(v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;

(vi) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(vii) в седьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAAi-I - \sum RAAi-I - BPO$$

где:

$ARAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum ODDZ$ – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным Дефолтными закладными;

$\sum SOL$ – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAAi-I$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, и выплат за счет средств материнского капитала, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на:

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) выше; и/или

- выплату в порядке очередности, установленном Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

$\sum RAAi-I$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или Облигаций класса «Б»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета.

В случае, если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

(viii) в восьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum ODDZ + \sum SOL + \sum PAAi-I - \sum RAAi-I - ARAA,$$

где:

$BRAA$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае, если $BRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

(ix) в девятую очередь, внесение денежных средств в резервы Эмитента, указанные в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(x) в десятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5

Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах, распределяются в следующей очередности:

(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(ii) во вторую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(iii) в третью очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(iv) в четвертую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

(v) в пятую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных,

нежели указанных в пункте (i) выше), а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;

(б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;

(в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;

(vi) в шестую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(в) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и

(г) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

(vii) в седьмую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

(б) НКО ЗАО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

(в) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;

(г) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;

(д) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

(е) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;

(ж) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;

(з) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;

(и) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

(к) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);

(viii) в восьмую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;

(ix) в девятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(х) в десятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие:

После обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, распределение денежных средств Эмитента должно осуществляться в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г., Федерального закона №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

Фонд первоначальных издержек:

Эмитент формирует Фонд первоначальных издержек в размере 33 906 750 (Тридцати трех миллионов девятисот шести тысяч семисот пятидесяти) рублей за счет кредита, предоставленного Эмитенту «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ПАО) для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для уплаты вознаграждения НКО ЗАО НРД, уплаты государственной пошлины за регистрацию выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», уплаты единовременного вознаграждения рейтинговому агентству за присвоение рейтинга, уплаты соответствующих вознаграждений управляющей и бухгалтерской организации Эмитента, а также разовых комиссий по договорам субординированного кредита, комиссий по договорам банковского счета и соглашений об обслуживании банковского счета с использованием системы обмена электронными документами «Интернет-Банкинг», подлежащих оплате до даты окончания первого Расчетного периода.

Средства Фонда первоначальных издержек, оставшиеся после оплаты всех первоначальных издержек (затрат), включаются в расчет величины Σ ДСП в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в Дату расчета, которая является ближайшей после оплаты всех первоначальных издержек (затрат).

Резервы Эмитента: Эмитентом создаются два резерва: резерв специального назначения (далее – «Резерв специального назначения») и резерв на непредвиденные расходы (далее – «Резерв на непредвиденные расходы»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом:

- в первую очередь, используются средства Резерва специального назначения; и

- во вторую очередь, используются средства Резерва на непредвиденные расходы.

В случае использования средств того или иного резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

1. Резерв специального назначения

Резерв специального назначения формируется в объеме Максимального размера Резерва специального назначения (как данный термин определен ниже) на Дату начала размещения Облигаций.

«Максимальный размер Резерва специального назначения» означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(а) в Дату начала размещения Облигаций – 2,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций;

(б) в первую Дату выплаты и вторую Дату выплаты – величина, равная 2,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, в соответствии с пп. (i) - (viii)

Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, вплоть до достижения размера 5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций;

(в) в каждую Дату выплаты, начиная с третьей Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) – 5% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже); и

(г) в каждую Дату выплаты, начиная с третьей Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации – в Максимальном размере Резерва специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

«Необходимая сумма Резерва специального назначения» означает величину, рассчитываемую как 1,5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций.

«Условия амортизации» означают любое из следующих условий:

(а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в соответствии с пп. (vii) и (viii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(б) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резерва специального назначения в соответствии с пунктом (ix) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, до Максимального размера Резерва специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;

(в) не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже В3 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Services;

(г) текущий остаток основного долга по Дефолтным закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода, не превышает 5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций;

(д) стоимость чистых активов Эмитента, согласно данным бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты, превышает минимальный размер уставного капитала для закрытого акционерного общества, установленный законодательством

Российской Федерации.

Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»; и
- оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

2. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 100 000 (Ста тысячам) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций.

Средства, входящие в Резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг и государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Ci} \times \text{Not} \times (\text{Ti} - \text{Ti-1}) / 365,$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в рублях);

i – порядковый номер купонного периода;

Not – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

Ci – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Ti-1 – дата начала купонного периода i-ого купона;

Ti – дата на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

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. Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

**Закрытое акционерное общество
«Ипотечный агент АТБ 2»**

**Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев,
завершившихся 30 июня 2017 года**

Заключение по обзорной проверке

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3 -
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ.....	4 -
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6 -
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	7 -
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8 -
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА	9 -
1 Общая информация.....	10 -
(a) Описание деятельности компании	10 -
(b) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации	11 -
2 Принципы составления финансовой отчетности	11 -
(a) Основа подготовки финансовой отчетности	11 -
(b) Принципы оценки финансовых показателей	11 -
(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности ..	11 -
3 Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации	12 -
4 Существенные положения учетной политики	14 -
5 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения	24 -
6 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу	25 -
7 Комиссионные расходы	26 -
8 Прочие доходы	27 -
9 Прочие расходы	27 -
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	27 -
11 Денежные средства и их эквиваленты.....	28 -
12 Средства в кредитных учреждениях.....	28 -
13 Закладные	29 -
14 Прочие оборотные активы.....	30 -
15 Акционерный капитал	30 -
16 Резервный капитал	31 -
17 Облигации выпущенные.....	31 -
18 Долгосрочные кредиты и займы	33 -
19 Прочие долгосрочные обязательства.....	33 -
20 Прочие краткосрочные обязательства.....	33 -
21 Операции со связанными сторонами.....	34 -
22 Сегментный анализ.....	35 -
23 Управление финансовыми рисками	36 -
24 Договорные и условные обязательства	45 -
25 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46 -
26 Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	49 -
27 События, произошедшие после отчетной даты	51 -
28 Контактная информация	52 -

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр.4-5 Заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении промежуточной финансовой отчетности компании ЗАО «ИА АТБ 2» (далее – «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2017 года, результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 6 месяцев, завершившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ❖ выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ❖ применение обоснованных оценок и допущений;
- ❖ соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отступлений от МСФО, если они имели место, в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности; и
- ❖ подготовку промежуточной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ❖ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ❖ поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие промежуточной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ❖ обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям национального законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации, в которой расположена Компания;
- ❖ принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании; и
- ❖ предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Промежуточная финансовая отчетность за год, завершившийся 30 июня 2017 года, была утверждена «28» августа 2017 года и подписана от имени руководства:


Андрей Юрьевич Короткий

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЗАО «ИА АТБ 2» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 7 октября 2013 г.

«28» августа 2017 года





ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Аktionерам ЗАО «ИА АТБ 2»,
генеральному директору Управляющей компании ООО «ТМФ РУС»
и иным пользователям

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АТБ 2», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30.06.2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного отчета о движении капитала и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АТБ 2» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом

положении организации ЗАО «ИА АТБ 2» по состоянию на 30 июня 2017 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату (или "не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение организации АВС по состоянию на 30 июня 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату"), в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Л.В. Демина
(квалификационный аттестат №03-000307 от 29.08.2012,
срок действия не ограничен)

ООО «Интерком-Аудит БКР»

«28» августа 2017 года

Сведения об организации

Наименование: Закрытое акционерное общество
"Ипотечный агент АТБ 2"
(ЗАО «ИА АТБ 2»)

Дата государственной регистрации: 12.08.2013
ОГРН: 1137746720297

Местонахождение: 125171, Российская
Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом
16А, строение 1, этаж 8

Сведения об аудиторе:

Наименование: Общество с ограниченной
ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
(ООО «Интерком-Аудит БКР»)

Дата государственной регистрации: 27.01.2006
ОГРН: 1067746150251

Местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я ул.
Ямского поля, д. 2, корп. 13

Член саморегулируемой организации аудиторов:
Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 11606072657

ЗАО «НА АТБ 2»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей,
за исключением значения прибыли на акцию, выраженного в рублях)

	Прим.	за 6 месяцев, завершившихся 30.06.2017 г. 000'RUR	за год, завершившийся 31.12.2016 г. 000'RUR
Процентные доходы		119 504	266 662
- закладные		112 160	250 159
- средства в кредитных учреждениях		7 344	16 503
Процентные расходы		(104 672)	(313 910)
- облигации выпущенные		(104 672)	(313 266)
- кредиты банков		-	(644)
Чистые процентные доходы		14 832	(47 248)
Восстановление / (создание) резерва под обесценение закладных	12	(13 882)	13 164
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		950	(34 084)
Комиссионные расходы	7	(8 996)	(21 803)
Доход от первоначального признания финансовых обязательств		-	-
Прочие доходы	8	495	1 293
Прочие расходы	9	-	-
Операционные доходы		(7 551)	(54 594)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(3 229)	(6 123)
Чистая прибыль/(убыток) отчетного периода		(10 780)	(60 717)
Прочий совокупный доход		-	-
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период		(10 780)	(60 717)
Средневзвешенное количество акций в обращении, штук		10 000	10 000
Базовая и разводненная прибыль /(убыток) на акцию, рублей		(1 078)	(6 072)


Андрей Юрьевич Короткий

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЗАО "НА АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/п от 7 октября 2013



Настоящая промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
АКТИВЫ				
Внеоборотные активы				
Закладные, со сроком погашения более 12 месяцев	13	1 490 412	1 635 323	1 997 028
Прочие долгосрочные активы		-	-	-
Итого внеоборотных активов		1 490 412	1 635 323	1 997 028
Оборотные активы				
Закладные, со сроком погашения менее 12 месяцев	13	143 664	158 379	172 869
Средства в кредитных учреждениях	12	103 471	104 008	116 569
Прочие оборотные активы	14	182	259	240
Денежные средства и их эквиваленты	11	125 193	155 593	154 875
Итого оборотных активов		372 510	418 239	444 553
ИТОГО АКТИВОВ		1 862 922	2 053 562	2 441 581
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Капитал				
Акционерный капитал	15	10	10	10
Резервный капитал	16	1	1	1
Нераспределенная прибыль		503 013	513 793	574 510
Итого капитал		503 024	513 804	574 521
Долгосрочные обязательства				
Долгосрочные облигации выпущенные	17	1 077 091	1 231 923	1 564 081
Долгосрочные кредиты и займы	18	-	-	36 950
Прочие долгосрочные обязательства	19	-	-	835
Итого долгосрочных обязательств		1 077 091	1 231 923	1 601 866
Краткосрочные обязательства				
Текущая часть долгосрочных облигаций выпущенных	17	279 525	304 532	264 570
Краткосрочные кредиты и займы		-	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	20	3 282	3 303	624
Итого краткосрочных обязательств		282 807	307 835	265 194
ИТОГО КАПИТАЛА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 862 922	2 053 562	2 441 581


Андрей Юрьевич Короленко

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЗАО "ИА АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 7 октября 2013



Настоящая промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

	Прим.	за 6 месяцев, завершившихся 30.06.2017 г. 000'RUR	за год, завершившийся 31.12.16 г. 000'RUR
Остаток денежных средств на начало отчетного периода	11	155 593	154 875
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		265 759	615 396
Закладные: обратный выкуп		-	41 924
Прочие доходы полученные			
Проценты выплаченные		(96 915)	(241 349)
Комиссии выплаченные		(6 281)	(14 381)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(5 560)	(10 491)
Средства в кредитных учреждениях	12	537	12 561
Прочие расходы		(344)	(399)
Чистое изменение денежных средств по операционной деятельности		157 196	403 261
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долевых или долговых финансовых инструментов		-	-
Чистое изменение денежных средств по инвестиционной деятельности		-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Облигации выпущенные		-	-
Облигации погашенные		(187 596)	(365 592)
Кредиты банков полученные		-	-
Кредиты банков погашенные		-	(36 951)
Чистое изменение денежных средств по финансовой деятельности		(187 596)	(402 543)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов в течение периода		(30 400)	718
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	11	125 193	155 593

Андрей Юрьевич Королев

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЗАО "ИА АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 7 октября 2013 г.



Настоящая промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «ИА АТБ 2»
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

Прим.	Акционерный капитал 000'RUR	Резервный капитал 000'RUR	Нераспределенная прибыль 000'RUR	Итого собственные средства 000'RUR
Собственный капитал на 1 января 2016 года	10	-	574 511	574 521
Формирование резервного капитала	-	1	(1)	-
Чистая прибыль	-	-	(60 717)	(60 717)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Собственный капитал на 31 декабря 2016 года	10	1	513 794	513 804
Собственный капитал на 1 января 2017 года	10	1	513 794	513 804
Формирование резервного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	-	(10 780)	(10 780)
Прочий совокупный доход	-	-	-	-
Собственный капитал на 30 июня 2017 года	10	1	503 014	503 024


 Андрей Юрьевич Королёв



Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ЗАО "ИА АТБ 2" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 7 октября 2013 г.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность должна рассматриваться с учетом примечаний на стр.10-52, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

1 Общая информация

(а) Описание деятельности компании

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2" (далее Компания или ЗАО «ИА АТБ 2») создано «12» августа 2013 года. Запись о создании Компании внесена в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1137746720297.

Компания осуществляет деятельность на российском рынке ипотечного кредитования. В настоящее время российский рынок ипотечного кредитования продолжает свое развитие: формируются основные принципы ипотечного кредитования, совершенствуется нормативно-правовая база. Реализуются утвержденные Правительством РФ Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством РФ, с изменениями) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством РФ в 2005 году). В 2006 году в Российской Федерации был запущен национальный проект «Доступное и комфортное жилье - гражданам России», среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

Компания является ипотечным агентом, специально созданным в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - Закон об ипотечных ценных бумагах) в июне 2012 года с целью обеспечения финансирования и рефинансирования ипотечных кредитов (займов), путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Компания вправе осуществить эмиссию не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Исключительным предметом деятельности Компании является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных.

Целью деятельности Компании является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Учредителями Компании являются 2 (два) фонда, учрежденные в соответствии с законодательством Нидерландов.

Управляющей компанией ЗАО «ИА АТБ 2» является ООО «ТМФ РУС». Управляющая организация учреждена в соответствии с законодательством Российской Федерации и является частью группы ТМФ - независимой международной компании, оказывающей услуги в сфере корпоративного управления, а также ведения бухгалтерского и налогового учета, расчета зарплаты и кадрового администрирования для организаций различного масштаба, профиля и структуры на принципах аутсорсинга. Компания основана в Голландии в 1988 г. для профессионального решения разнообразных финансовых и административных задач в интересах клиентов. На сегодняшний день штат группы компаний ТМФ насчитывает более 2 500 профессионалов, работающих в 132 офисах, находящихся в 75 странах. Управляющая организация доли в уставном капитале Компании и обыкновенных акций Компании не имеет. Управляющая организация сделок по приобретению или отчуждению акций Компании не совершала.

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

1 Общая информация (продолжение)

(b) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(a) Основа подготовки финансовой отчетности

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за полугодие 2017 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту - «РПБУ»), Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Компании, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Компании приняло решение использовать в качестве функциональной валюты российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной финансовой отчетности.

Все данные промежуточной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Учетная политика, принятая при составлении промежуточной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2017 г. Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Информация о характере и влиянии этих изменений раскрыта ниже. Хотя Компания впервые применила эти поправки в 2017 году, они не имеют существенного влияния на ее промежуточную финансовую отчетность. Характер и влияние каждого нового стандарта или поправки описаны ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (прибыли или убытки от изменения валютных курсов). При первом применении данных поправок организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Компания не обязана раскрывать дополнительную информацию в своей промежуточной финансовой отчетности, но раскроет дополнительную информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать то, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и описывают обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Организации, которые применяют данное освобождение, должны раскрыть этот факт.

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

**3 Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации
(продолжение)**

Компания применила данные поправки ретроспективно. Однако их применение не оказало влияния на финансовое положение и результаты деятельности, поскольку у Компании отсутствуют вычитаемые временные разницы или активы, относящиеся к сфере применения поправок.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.»

**Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях» –
«Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12»**

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением описанных в пунктах B10-B16, применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи.

Компания применила данные поправки ретроспективно. Поскольку требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 не применяются в отношении промежуточной финансовой отчетности, Компания раскроет необходимую информацию в своей годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

4 Существенные положения учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики Компании, использованные при составлении данной промежуточной финансовой отчетности. Учетная политика применялась Компанией последовательно.

(а) Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- ❖ приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- ❖ являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- ❖ являются в момент первоначального признания определенными Компанией в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- ❖ управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- ❖ такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- ❖ актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

- ❖ Компания намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- ❖ в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо
- ❖ по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

По состоянию на 30 июня 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Компания классифицировала все выкупленные закладные, как займы и дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- ❖ в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- ❖ Компания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- ❖ соответствуют определению займов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного времени, не включаются в данную категорию.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение займов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива, или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- ❖ займов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ❖ инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

- ❖ инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива, или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения сразу признается в составе прибылей и убытков. В случае если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства, или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В тех случаях, когда получить рыночные котировки невозможно, справедливая стоимость определяется с помощью методов оценки с максимально возможным использованием информации с рынка. Данные методы оценки включают ссылки на недавние сделки между независимыми друг от друга сторонами, текущую рыночную стоимость подобных финансовых инструментов, метод дисконтирования потоков денежных средств и модели ценообразования опционов, а также прочие методы, используемые участниками рынка для определения стоимости финансового инструмента.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Компания получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- ❖ прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибылей и убытков;
- ❖ прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается непосредственно в составе прочей совокупной прибыли (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением на прибыли и убытки накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочей совокупной прибыли. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибылей и убытков в случае прекращения признания или обесценения финансового актива, или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Компания больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ❖ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ❖ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Компания относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные депозиты в банках до 90 дней.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Обесценение активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из займов и прочей дебиторской задолженности (далее - «займы и дебиторская задолженность»). Компания первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Компания решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Компания включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системе кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае если взыскание задолженности по займу невозможно, заем списывается за счет соответствующего резерва под обесценение займов. Такие займы (и любые соответствующие резервы под обесценение займов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по займам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по займам.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о совокупном доходе.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о совокупном доходе.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о совокупном доходе) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о совокупном доходе; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ❖ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ❖ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит, обеспеченный ипотекой, считается обесцененным после реструктуризации, Компания признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если ипотечный кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие кредиты, обеспеченные ипотекой (закладными) продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Обратный выкуп закладных

В соответствии с условиями приобретения ипотечных закладных, если после даты перехода прав по закладной будет установлено, что на дату перехода прав по закладной, приобретенная закладная являлась неприемлемой закладной, Банк-оригинатор обязуется либо:

- (а) выкупить обратно соответствующую неприемлемую закладную у Компании по цене, равной текущему общему балансу по соответствующей закладной на дату такого обратного выкупа, или
- (б) если соответствующие неприемлемые закладные окажутся недействительными или несуществующими при условии, что такие недостатки носят неустранимый характер, Банк-оригинатор должен вернуть Компании покупную цену за вычетом платежей, полученных Компанией по данной закладной на момент возврата покупной цены такой закладной. В этом случае Банк-оригинатор не производит обратного выкупа неприемлемой закладной.

(b) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо - часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ❖ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ❖ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ❖ Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Налогообложение

Порядок определения величины текущего налога на прибыль установлен в соответствии с п. 22 «Положения о бухгалтерском учете» (ПБУ) 18/02 следующим образом:

- налог на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 20 и 21 ПБУ 18/02.
- при этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Налоговый учет и налогообложение Ипотечного агента для целей исчисления налога на прибыль базируется на требованиях и положениях главы 25 НК РФ.

Отчетным периодом признается квартал. Авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи). Внутри квартала ежемесячные авансовые платежи не уплачиваются (основание п.3.ст.286 НК РФ). В случае превышения ограничений, содержащихся в п.3 ст. 286 НК РФ, авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого квартала (квартальные авансовые платежи) и ежемесячно в рамках этого квартала (абз.2 п.2 ст.286 НК РФ).

В соответствии со статьей 251 пунктом 1 подпунктом 29 НК РФ 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.

Ипотечный агент не ведет отдельные налоговые регистры для учета доходов и расходов. Для целей налогового учета Ипотечный агент использует данные бухгалтерского учета.

Расходы, связанные с получением доходов от уставной деятельности, не уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Налогооблагаемые доходы признаются Ипотечным Агентом по методу начисления в соответствии с порядком признания доходов, установленным 25 главой НК 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 НК РФ.

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Компанией полностью оплаченных и зарегистрированных акций.

Возможность Компании объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент представляет собой компонент Компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Компании), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Деятельность Компании включает только один отчетный сегмент, так как исключительным предметом деятельности Компании является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом.

Представленная промежуточная финансовая отчетность представляет финансовое положение и результаты деятельности этого отчетного сегмента.

Компания раскрывает географическую информацию по регионам местонахождения имущества, являющегося обеспечением по ипотечному кредиту.

Процентные и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

4 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющих в наличии для продажи.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. По состоянию на 30 июня 2017 г. официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 59,0855 рублей за 1 доллар США и 67,4493 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 г.: 60,6569 рублей за доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро).

5 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств, и раскрытия условных активов, и обязательств при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение закладных

Компания регулярно проводит анализ займов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных,

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

5 Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения (продолжение)

указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе займов и дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

6 Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Компания не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность не отражает досрочного применения стандартов и разъяснений, которые были опубликованы, но еще не вступили в силу на 1 января 2017 г.

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

7 Комиссионные расходы

Комиссионные расходы включают следующие статьи:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г.	за год, завершив шийся 31.12.2016г.
	000'RUR	000'RUR
Комиссионные расходы		
Услуги сервисного агента	5 240	15 730
Услуги рейтингового агентства	2 141	2 573
Услуги депозитария	905	1 809
Услуги расчетного агента	189	378
Услуги резервного сервисного агента	210	492
Услуги биржи	-	80
Прочие расходы	311	741
Итого:	8 996	21 803

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

8 Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие статьи:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г.	за год, завершив шийся 31.12.2016г.
	000'RUR	000'RUR
Прочие доходы		
Штрафы, пени и неустойки по закладным полученные	512	1 299
Прибыль от курсовой разницы	(17)	(6)
Итого:	495	1 293

9 Прочие расходы

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года прочие расходы у Компании отсутствуют:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г.	за год, завершив шийся 31.12.2016г.
	000'RUR	000'RUR
Прочие расходы		
Убыток от курсовой разницы	-	-
Итого:	-	-

10 Общехозяйственные и административные расходы

Общие и административные расходы включают следующие статьи:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г.	за год, завершив шийся 31.12.2016г.
	000'RUR	000'RUR
Общехозяйственные и административные расходы		
Бухгалтерский учет и аудит	1 809	3 144
Расходы по внешнему управлению, управленческие расходы	1 346	2 845
Банковские услуги, расчетно-кассовое обслуживание	44	82
Коммуникационные и прочие услуги	6	14
Прочие расходы	24	38
Итого:	3 229	6 123

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

11 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Денежные средства и их эквиваленты			
Денежные средства на банковских счетах	125 193	155 593	154 875
Наличные денежные средства	-	-	-
Итого	125 193	155 593	154 875

Данные о движении денежных средств за отчетные периоды, завершившиеся 30.06.2017 г. и 31.12.2016 г., классифицированные по операционной (с использованием *прямого метода*), инвестиционной и финансовой деятельности представлены в Отчете о движении денежных средств.

12 Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают следующие статьи:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Средства в кредитных учреждениях			
Средства с ограниченным правом использования	103 471	104 008	116 569
Итого	103 471	104 008	116 569

Средства с ограниченным правом использования в размере 103 471 тыс. рублей (в 2016 году: 104 008 тыс. рублей) представлены остатками на корреспондентских счетах в банке ПАО "РОСБАНК", и является обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов.

Средства с ограниченным правом использования являются резервом специального назначения, который был сформирован на дату начала размещения облигаций в размере 2,5% от совокупной номинальной стоимости облигаций класса «А» и облигаций класса «Б» на дату начала размещения облигаций.

Основными целями использования резерва специального назначения являются:

- ❖ выплата процентного (купонного) дохода по облигациям класса «А» и/или минимального процентного (купонного) дохода по облигациям класса «Б»;
- ❖ оплата расходов Компании, предусмотренных решением о выпуске ценных бумаг.

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

13 Закладные

Закладные по ипотечным кредитам включают в себя следующие позиции:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Закладные			
Закладные со сроком погашения более 12 месяцев	1 545 738	1 677 113	2 053 133
Резерв под обесценение	(55 326)	(41 790)	(56 105)
Итого закладных со сроком погашения более 12 месяцев	1 490 412	1 635 323	1 997 028
Закладные со сроком погашения менее 12 месяцев	146 585	160 954	174 293
Резерв под обесценение	(2 921)	(2 575)	(1 424)
Итого закладных со сроком погашения менее 12 месяцев	143 664	158 379	172 869

Обесценение закладных

Общий объем портфеля закладных Компании по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 1 461 штук (2016 год – 1 575 штук).

По состоянию на 30 июня 2017 г. портфель закладных Компании содержал 31 закладных с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней (2016 год – 24 закладных).

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Общая сумма резерва на начало года	(44 365)	(57 529)	-31909
Восстановление (создание) резерва за год	(13 882)	13 164	(25 620)
Списанные суммы	-	-	-
Общая сумма резерва на конец года	(58 247)	(44 365)	(57 529)
Доля, приходящаяся на дефолтные закладные (%)	3.44	2.41	2.58

Концентрация закладных

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года Компания не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по закладным.

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 30 июня 2017 г. общая стоимость закладных, служащих обеспечением по ипотечным ценным бумагам, которые были выпущены Компанией составила 1 692 323 тыс. рублей (2016 год – 1 838 067 тыс. рублей). Компанией был создан резерв под обесценение указанных закладных в общей сумме 58 247 тыс. рублей (2016 год – 44 365 тыс. рублей).

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

14 Прочие оборотные активы

Прочие оборотные активы содержат следующие статьи:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Прочие оборотные активы			
Проценты к получению по зкладным	-	-	-
Дебиторская задолженность	182	259	240
Итого	182	259	240

15 Акционерный капитал

(a) Акционерный капитал

Размер объявленного номинального уставного капитала Компании в соответствии с учредительными документами составляет 10 000 (Десять) тысяч рублей.

Акционерный капитал разделен на обыкновенные акции в количестве 10 000 штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль каждая.

Акционерный капитал Общества оплачен в размере 100%.

Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру - её владельцу одинаковый объем прав. Каждый акционер - владелец обыкновенных акций Компании имеет право участвовать в общем собрании акционеров общества в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации; получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством и Уставом, в случае их объявления Компанией; получать часть имущества общества в случае его ликвидации.

(b) Выкупленные собственные акции

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются как уменьшение акционерного капитала в размере выплаченной за них суммы, включающей затраты, прямо относимые на операцию.

На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов в собственном владении Компании не имелось обыкновенных акций, выкупленных у акционеров.

(c) Список акционеров

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

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

15 Акционерный капитал (продолжение)

(d) Управление капиталом

Отношение собственных средств Компании к величине активов представлено в следующей таблице:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Акционерный капитал, тыс.руб.	10	10	10
Нераспределенная прибыль, тыс.руб.	503 013	513 793	574 510
Итого собственных средств	503 023	513 803	574 520
Итого активов	1 862 922	2 053 562	2 441 581
Итого собственных средств в процентах от активов, %	27	25	24

16 Резервный капитал

По состоянию на 30.06.2017 года в составе собственных средств Компании отражен резервный капитал, сформированный по решению акционеров 16 мая 2014 года, в размере 5 процентов от Уставного капитала Компании на сумму 500 рублей.

17 Облигации выпущенные

(a) Облигации класса «А»

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 4-02-81584-Н от 22 января 2014 года.

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 01 октября 2046 года, размещаемые по открытой подписке, обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АТБ 2» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б»

(b) Облигации класса «Б»

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 4-01-81584-Н от 22 января 2014 года.

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 01 октября 2046 года, обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств ЗАО «ИА АТБ 2» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А».

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА

(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

17 Облигации выпущенные (продолжение)

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	на 30 июня 2017			
				Номинал	Балансовая стоимость	Закладные, обремененные залогом	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом
				000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
4-02-81584-H	01.10.2046	9,00%, период в три календарных месяца	12.65%	1 748 218	1 139 892	-	-
4-01-81584-H	01.10.2046	не определен, период в три календарных месяца	15.65%	486 357	216 724	-	-
				2 234 575	1 356 616	1 692 323	58 247

Номер выпуска	Срок погашения	Ставка купона и период купона	Эффективная процентная ставка	на 31 декабря 2016			
				Номинал	Балансовая стоимость	Закладные, обремененные залогом	Резерв под обесценение закладных, обремененных залогом
				000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
4-02-81584-H	01.10.2046	9,00%, период в три календарных месяца	12.65%	1 748 218	1 321 326	-	-
4-01-81584-H	01.10.2046	не определен, период в три календарных месяца	15.65%	486 357	215 129	-	-
				2 234 575	1 536 455	1 838 067	44 365

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

18 Долгосрочные кредиты и займы

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания полностью погасила кредит, полученный от ОАО "Азиатско-Тихоокеанский банк".

По состоянию на 31 декабря 2015 года кредиты банков включают в себя кредитную линию от ОАО "Азиатско-Тихоокеанский банк" в сумме 36 950 тыс. рублей (31 декабря 2014 года – 110 000 тыс. рублей), со сроком погашения до 01 октября 2046 года под фиксированную процентную ставку 12,5% годовых.

19 Прочие долгосрочные обязательства

Прочие долгосрочные обязательства содержат следующие статьи:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Прочие долгосрочные обязательства			
Долгосрочные обязательства по выплате процентов	-	-	835
Итого	-	-	835

По состоянию на 31 декабря 2015 года долгосрочные обязательства по выплате процентов включают в себя проценты, начисленные по субординированному кредиту, полученному от ОАО "Азиатско-Тихоокеанский банк" в сумме 835 тыс. рублей (2014 год – 11 983 тыс. рублей), со сроком погашения до октября 2046 года.

В течение 2015 года Компания осуществила досрочное погашение процентов в сумме 11 146 тыс. рублей.

20 Прочие краткосрочные обязательства

Прочие краткосрочные обязательства содержат следующие статьи:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Прочие краткосрочные обязательства			
Кредиторская задолженность	3 282	3 303	624
Итого	3 282	3 303	624

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

21 Операции со связанными сторонами

Список основных связанных сторон по отношению к Компании приведен ниже:

- ООО «ТМФ РУС» - является единоличным исполнительным органом Общества на основании договора с Компанией о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Компании от 20 августа 2012 года.
- ООО «РМА Сервис» - является специализированной организацией по оказанию услуг ведения бухгалтерского и налогового учета, а также иных административных услуг на основании договора с Компанией об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета и административных услуг от 20 августа 2012 года. ООО «РМА Сервис» принадлежит к той же группе лиц, к которой принадлежит Компания, и является аффилированным лицом.
- Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 3 (Stichting Asian-Pasific Bank Mortgage 3) - является учредителем Компании, которому принадлежит 50% Уставного капитала.
- Штихтинг Азиатско-Тихоокеанский Банк Могидж 4 (Stichting Nomos Mortgage 4) является учредителем Компании, которому принадлежит 50% Уставного капитала.

Статьи отчета о финансовом положении Компании по состоянию на 30 июня 2017, 31 декабря 2016 и 01 января 2016 года, сложившиеся в результате операций со связанными сторонами, выглядят следующим образом:

Прим.	На 30 июня 2017 года 000'RUR	На 31 декабря 2016 года 000'RUR	На 01 января 2016 года 000'RUR
Краткосрочные обязательства			
Прочие краткосрочные обязательства	3	35	14
Итого	3	35	14

Статьи доходов и расходов Отчета о совокупном доходе за 1 полугодие 2017 и 2016 год по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г. 000'RUR	за год, завершив шийся 31.12.2016г. 000'RUR
Бухгалтерский учет	1 809	2 478
Расходы по внешнему управлению, управленческие расходы	1 346	2 845
Итого расходов	3 155	5 323

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

22 Сегментный анализ

а) Операционный сегмент

Компания является специализированной коммерческой организацией (ипотечным агентом), исключительным предметом деятельности которой является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных и которой представлено право осуществлять эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В связи с отсутствием других видов деятельности настоящая промежуточная финансовая отчетность Компании представляет собой отчетность по единичному операционному сегменту.

б) Географический сегмент

В таблице ниже представлены активы Компании в разрезе географических сегментов:

Прим.	На 30 июня 2017 года	На 31 декабря 2016 года	На 01 января 2016 года
Активы сегмента	000'RUR	000'RUR	000'RUR
<i>Залладные (географическое распределение кредитов)</i>			
Республика Саха (Якутия)	229 145	250 431	303 245
Иркутская область	178 350	193 028	233 600
Хабаровский край	156 107	169 161	204 639
Амурская область	149 393	161 791	194 170
Приморский край	127 498	137 758	173 373
Камчатский край	128 252	138 585	167 659
Красноярский край	111 559	122 456	151 511
Свердловская область	99 095	108 775	135 230
Республика Хакасия	84 757	93 037	112 549
Магаданская область	91 972	100 956	114 454
Забайкальский край	86 125	91 245	107 776
Республика Бурятия	63 863	70 101	83 306
Москва	57 510	63 129	76 370
Кемеровская область	60 619	62 699	73 032
Прочие	68 079	74 604	96 512
<i>Резерв на обесценение</i>	<i>(58 247)</i>	<i>(44 365)</i>	<i>(57 529)</i>
Итого	1 634 076	1 793 702	2 169 897

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

22 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже представлены статьи отчета о совокупном доходе в разрезе географических сегментов:

Прим.	за 6 месяцев, завершив шихся 30.06.2017г.	за год, завершив шийся 31.12.2016г.
	000'RUR	000'RUR
Процентные доходы по закладным:		
Республика Саха (Якутия)	14 819	33 051
Иркутская область	11 572	25 810
Хабаровский край	10 333	23 047
Амурская область	9 371	20 900
Камчатский край	8 674	19 346
Приморский край	8 148	18 174
Красноярский край	7 569	16 881
Свердловская область	6 927	15 449
Республика Хакасия	6 006	13 395
Магаданская область	5 269	11 752
Забайкальский край	5 178	11 548
Республика Бурятия	4 108	9 162
Москва	3 584	7 993
Кемеровская область	3 393	7 568
Прочие	7 211	16 082
	112 160	250 159

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Компании.

Основными видами рисков, которые принимает на себя Компания, являются кредитный риск, риск контрагентов, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Структура управления рисками

Внутренний аудит

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Компании.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и учета накопленного опыта.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком и обращения взыскания по закладным.

Компания приобретает закладные по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости, которые удовлетворяют установленным требованиям. Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком. Требования к приобретаемым закладным также включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, что подтверждается независимой оценкой. Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Компании. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Компании является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Компания устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Компания ежемесячно отслеживает своевременность выплат по закладным и выявляет закладные с просроченными выплатами. Компанией разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Компания использует расчет кредитного риска финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В основе внутреннего подхода Компании лежит использование оценок следующих компонент кредитного риска: вероятность дефолта, уровень потерь при дефолте, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта на момент возможного дефолта, срок до погашения кредитного требования. Основой является статистический анализ просроченной задолженности и ожидаемых финансовых потерь с использованием фактических данных Компании.

В таблице ниже представлена классификация взвешенных по риску кредитных требований в разрезе классов активов. Каждой группе соответствует коэффициент риска.

	на 30 июня 2017				
	Не просроченные и не обесцененные				
	Низкий 000 RUR	Средний 000 RUR	Высокий 000 RUR	Просроченные 000 RUR	Итого 000 RUR
Средства в кредитных учреждениях	103 471	-	-	-	103 471
Закладные	156 300	1 068 063	402 600	65 360	1 692 323
Итого финансовые активы с кредитным риском	259 771	1 068 063	402 600	65 360	1 795 794

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

на 31 декабря 2016					
<u>Не просроченные и не обесцененные</u>					
	Низкий 000 RUR	Средний 000 RUR	Высокий 000 RUR	Просроченные 000 RUR	Итого 000 RUR
Средства в кредитных учреждениях	104 008	-	-	-	104 008
Закладные	173 686	1 513 546	85 221	65 614	1 838 067
Итого финансовые активы с кредитным риском	277 694	1 513 546	85 221	65 614	1 942 075

Закладные

В рамках данного подхода в отношении ипотечных кредитов для оценки вероятности дефолта используются следующие параметры: социально-демографические характеристики заемщика, параметры кредита, кредитная и платежная история и др. Первичным критерием для определения годовой вероятности дефолта стандартных ипотечных кредитов является соотношение суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения на дату выдачи (коэффициент «Кредит/Залог»): закладные с коэффициентом К/З не более 50% имеют очень низкую вероятность дефолта, закладные с коэффициентом К/З более 80% имеют очень высокую вероятность дефолта. Факторами, повышающими вероятность дефолта, являются высокое отношение суммы кредита к рекомендованной сумме в региональном разрезе, высокое отношение аннуитетного платежа к доходам (коэффициент «Платеж/Доход»), свободная форма подтверждения доходов, отсутствие родственных связей среди заемщиков, наличие реструктуризации и/или исторической/текущей просрочки более 45 и 90 дней.

Факторами, понижающими вероятность дефолта, являются длительный срок жизни кредита и сокращение остатка основного долга по сравнению с первоначальной суммой кредита.

Для определения уровня потерь при дефолте используется оценка потенциальной необеспеченной задолженности после процедуры взыскания, а также учитывается сумма операционных расходов на осуществление судебного и исполнительного производства и сопровождение, финансирование и реализацию предмета залога, поставленного на баланс.

Первичным критерием для определения уровня потерь является коэффициент текущего соотношения остатка задолженности по кредиту к стоимости обеспечения с учетом, также используются тип предмета ипотеки, тип населенного пункта, в котором он расположен, признак первичного или вторичного рынка, наличие или отсутствие ипотечного страхования, а также его характеристики. Повышают уровень потерь как низкая ликвидность предмета залога (комната или индивидуальный жилой дом), расположение в небольших населенных пунктах, а также объекты, приобретаемые по договорам долевого строительства (ФЗ от 30.12.2004 N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации").

В рамках данного анализа просроченной считается вся сумма кредита, платежи по которому были просрочены.

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ просроченных активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов:

	на 30 июня 2017		
	45-90 дней 000'RUR	более 90 дней 000'RUR	Итого 000'RUR
Закладные	7 113	51 133	58 246
Итого финансовые активы с кредитным риском	7 113	51 133	58 246

	на 31 декабря 2016		
	45-90 дней 000'RUR	более 90 дней 000'RUR	Итого 000'RUR
Закладные	15 709	36 510	52 220
Итого финансовые активы с кредитным риском	15 709	36 510	52 220

Закладные по ипотечным кредитам оценивались на предмет обесценения на совокупной основе. Подробная информация о резерве под обесценения портфеля закладных по ипотечным кредитам представлена в *Примечании 13*.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке финансовых активов с кредитным риском на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора.

Компания проводит проверку на обесценение финансовых активов с кредитным риском на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе. Обесценение по закладным оценивается на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение закладных по ипотечным кредитам, которые не являются индивидуально значимыми. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату. Руководство Компании использует свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения закладных по ипотечным кредитам. Руководство оценивает величину потерь от обесценения в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по закладным, и балансовой стоимостью закладных, с учетом вероятности того, что просроченные закладные не будут погашены заемщиками и потребуется реализация обеспечения.

Следующие ключевые предположения используются при оценке потерь от обесценения:

- руководство считает, что исторические данные о миграции просроченных закладных позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения;
- руководство предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт в среднем до 40% к первоначально оцененной стоимости имущества, проиндексированной в соответствии с изменениями стоимости имущества с момента выдачи закладной.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Компания определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания. На отчетную дату у Компании отсутствовали активы, оцениваемые на индивидуальной основе. Финансовые гарантии также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Компания стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов банков, средств, полученных от продажи пулов закладных, операций секьюритизации для того, чтобы Компания была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Для управления риском ликвидности Компания предпринимает следующие действия:

- осуществляет мониторинг экономических, политических и других факторов, влияющих на ликвидность;
- поддерживает диверсифицированную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных облигаций, кредитов и займов, средств, полученных от продажи закладных, операций по секьюритизации;
- прогнозирует способность Компании удовлетворить потребности в ликвидных средствах;
- осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров облигаций с учетом прогнозируемых денежных потоков для различных вариантов развития макроэкономической ситуации;
- поддерживает портфель высоколиквидных активов;
- осуществляет непрерывный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициентов первичной (исполнение безусловных обязательств) и вторичной (исполнение безусловных и условных обязательств) ликвидности ниже 1 и 0,8 соответственно на ближайшие 6 месяцев;
- формирует фонд погашения обязательств за счет ежемесячных отчислений из средств аннуитетных поступлений.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для целей прогнозирования потоков денежных средств Компания использует модель среднесрочного планирования потоков денежных средств. При этом Компания использует различные сценарии. Модель включает в себя прогнозирование ожидаемых потоков денежных средств от закладных, выпуска и погашения долговых обязательств, и прочих операций. Модель использует историческую информацию о портфеле закладных, статистическую информацию Росстата и информацию из прочих имеющихся источников информации.

Компания стремится привязывать сроки погашения обязательств к срокам погашения активов. Увеличение уровня досрочных погашений по закладным вследствие роста реальных доходов заемщиков или снижения уровня рыночных процентных ставок может увеличить разрыв между сроками погашения активов и обязательств.

Компания учитывает средний срок жизни закладных при выпуске облигаций. Облигации с ипотечным покрытием подлежат погашению по мере оплаты по закладным и могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, заложенных в качестве обеспечения по данным облигациям.

Следующая далее таблица показывает распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым активам и обязательствам по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) выбытия потоков денежных средств, указанные в таблице, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам или обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Компании по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 30 июня 2017 г. может быть представлена следующим образом:

	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам	Суммарная величина притока/оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	125 193	-	-	-	-	-	-	125 193	125 193
Средства в кредитных учреждениях	1 218	-	-	102 253	-	-	-	103 471	103 471
Закладные	96 407	245 695	1 188 292	889 813	491 058	289 183	58 247	3 258 695	1 634 076
Прочие активы	182	-	-	-	-	-	-	182	182
Итого активы	223 000	245 695	1 188 292	992 066	491 058	289 183	58 247	3 487 541	1 862 922
Обязательства									
Облигации выпущенные	109 463	155 842	679 254	755 977	-	-	-	1 700 537	1 356 616
Кредиты банков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	3 282	-	-	-	-	-	3 282	3 282
Итого обязательства	109 463	159 124	679 254	755 977	-	-	-	1 703 819	1 359 898
Чистая позиция	113 537	86 571	509 038	236 089	491 058	289 183	58 247	1 783 722	503 024

ЗАО «ИА АТБ 2»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Позиция Компании по недисконтированным потокам денежных средств по состоянию на 31 декабря 2016 г. может быть представлена следующим образом:

	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	Просроченные и ожидаемые потоки в части погашения основного долга по просроченным активам	Суммарная величина притока/оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	155 593	-	-	-	-	-	-	155 593	155 593
Средства в кредитных учреждениях	1 218	-	-	102 790	-	-	-	104 008	104 008
Закладные	112 075	261 149	1 269 528	999 052	546 999	335 982	44 365	3 569 150	1 793 702
Прочие активы	259	-	-	-	-	-	-	259	259
Итого активы	269 145	261 149	1 269 528	1 101 842	546 999	335 982	44 365	3 829 010	2 053 562
Обязательства									
Облигации выпущенные	122 409	177 662	838 864	752 544	-	-	-	1 891 478	1 536 455
Кредиты банков	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	3 303	-	-	-	-	-	3 303	3 303
Итого обязательства	122 409	180 965	838 864	752 544	-	-	-	1 894 781	1 539 758
Чистая позиция	146 736	80 184	430 664	349 298	546 999	335 982	44 365	1 934 229	513 804

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Компания анализирует только риск по неторговому портфелю. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Риск изменения процентной ставки

Компания не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Хеджирование рисков Компания не производит.

Риск досрочного погашения.

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Досрочные погашения оказывают исключительно высокое влияние на распределение денежных потоков по портфелю закладных и величину чистого процентного дохода. Моделирование сценариев досрочных погашений является одной из основных функций управления рисками.

На основании проведенного анализа сроков погашения закладных по ипотечным кредитам Компания выявила, что в течение 1 полугодия 2017 года соответственно 4,39% указанных финансовых инструментов были погашены до наступления срока погашения, включая частичное и полное досрочное погашения (за 2016 год – 10,68%).

Досрочное погашение 10% портфеля закладных в начале 2017 года, при условии сохранения прочих факторов постоянными, привело бы к снижению прибыли Компании до налогообложения на 136 945 тыс. рублей (2016 г.: 151 624 руб. рублей).

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства материнского семейного капитала).

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях.

Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2016 г., 31 декабря 2015 г. и 01 января 2015 г. валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Компании может быть оценен как отсутствующий.

Операционный риск

Операционный риск – это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев. Данный риск относится ко всем направлениям деятельности Компании и присутствует в деятельности всех компаний.

Операционный риск включает в себя правовой риск.

Цель Компании по управлению операционным риском – соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями, потенциальным ущербом для репутации Компании и общей операционной эффективностью.

24 Договорные и условные обязательства

С переходом прав на облигации, обеспеченные ипотечными закладными, к новым владельцам (приобретателям) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Компании на 30 июня 2017 года составляет 1 795 794 тыс. рублей, в том числе:

- остаток денежных средств на счете ипотечного покрытия (резерва специального назначения) в размере 103 471 тыс. рублей;
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными в размере 1 692 323 тыс. рублей.

Ипотечное покрытие по выпущенным облигациям Компании на 31 декабря 2016 составляет 1 942 075 тыс. рублей, в том числе:

- остаток денежных средств на счете ипотечного покрытия (резерва специального назначения) в размере 104 008 тыс. рублей;
- требования, обеспеченные ипотекой, удостоверенные закладными в размере 1 838 067 тыс. рублей.

Судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Компании осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

24 Договорные и условные обязательства (продолжение)

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований.

Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ❖ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ❖ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ❖ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2017	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	125 193	125 193
Средства в кредитных учреждениях	-	-	103 471	103 471
Закладные	-	-	1 634 076	1 634 076
Итого активы	-	-	1 862 740	1 862 740
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	-	-	1 356 616	1 356 616
Кредиты банков	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	1 356 616	1 356 616

ЗАО «ИА АТБ 2»

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2016</i>	Уровень 1 000'RUR	Уровень 2 000'RUR	Уровень 3 000'RUR	Итого 000'RUR
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	155 593	155 593
Средства в кредитных учреждениях	-	-	104 008	104 008
Закладные	-	-	1 793 702	1 793 702
Итого активы	-	-	2 053 303	2 053 303
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Облигации выпущенные	-	-	1 536 455	1 536 455
Кредиты банков	-	-	-	-
Итого обязательства	-	-	1 536 455	1 536 455

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

<i>30 июня 2017</i>	Балансовая стоимость 000'RUR	Справедливая стоимость 000'RUR	Непризнанный доход / (расход) 000'RUR
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	125 193	125 193	-
Средства в кредитных учреждениях	103 471	103 471	-
Закладные	1 634 076	1 634 076	-
Итого активы	1 862 740	1 862 740	-
Финансовые обязательства			
Облигации выпущенные	1 356 616	1 356 616	-
Кредиты банков	-	-	-
Итого обязательства	1 356 616	1 356 616	-

<i>31 декабря 2016</i>	Балансовая стоимость 000'RUR	Справедливая стоимость 000'RUR	Непризнанный доход / (расход) 000'RUR
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	155 593	155 593	-
Средства в кредитных учреждениях	104 008	104 008	-
Закладные	1 793 702	1 793 702	-
Итого активы	2 053 303	2 053 303	-
Финансовые обязательства			
Облигации выпущенные	1 536 455	1 536 455	-
Кредиты банков	-	-	-
Итого обязательства	1 536 455	1 536 455	-

25 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

ЗАО «ИА АТБ 2»
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

26 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

<i>на 30 июня 2017</i>	От 3 месяцев до 1						Итого
	От 1 до 3 месяцев	года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет до 10 лет	От 10 до 15 лет	Свыше 15 лет	
	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR	000'RUR
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	125 193	-	-	-	-	-	125 193
Средства в кредитных учреждениях	1 218	-	-	102 253	-	-	103 471
Закладные	48 426	98 160	503 528	502 892	289 916	191 154	1 634 076
Прочие активы	182	-	-	-	-	-	182
Итого активы	175 019	98 160	503 528	605 145	289 916	191 154	1 862 922
Обязательства							
Облигации выпущенные	107 410	133 693	633 275	482 238	-	-	1 356 616
Кредиты банков	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	3 282	-	-	-	-	3 282
Итого обязательства	107 410	136 975	633 275	482 238	-	-	1 359 898
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016г.	67 609	(38 815)	(129 747)	122 907	289 916	191 154	503 024

26 Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ активов и обязательств по остаточным договорным срокам до погашения с отчетной даты. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

<i>на 31 декабря 2016</i>	От 1 до 3 месяцев 000'RUR	От 3 месяцев до 1 года 000'RUR	От 1 года до 5 лет 000'RUR	От 5 лет до 10 лет 000'RUR	От 10 до 15 лет 000'RUR	Свыше 15 лет 000'RUR	Итого 000'RUR
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	155 593	-	-	-	-	-	155 593
Средства в кредитных учреждениях	1 218	-	-	102 790	-	-	104 008
Закладные	60 247	100 707	540 206	549 560	320 393	222 589	1 793 702
Прочие активы	259	-	-	-	-	-	259
Итого активы	217 317	100 707	540 206	652 350	320 393	222 589	2 053 562
Обязательства							
Облигации выпущенные	120 010	151 558	786 675	478 213	-	-	1 536 455
Кредиты банков	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	3 303	-	-	-	-	3 303
Итого обязательства	120 010	154 861	786 675	478 213	-	-	1 539 758
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016г.	97 307	(54 154)	(246 469)	174 137	320 393	222 589	513 804

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

27 События, произошедшие после отчетной даты

(a) Облигации

26 января 2017 года Компания осуществила следующие выплаты:

- ❖ общий размер процентов, выплаченных по Облигациям класса «А» по 18-му купону: 26 810 416 (двадцать шесть миллионов триста восемьсот десять тысяч четыреста шестнадцать рублей);
- ❖ общий размер частично погашенной суммы номинальной стоимости по Облигациям класса «А» в дату выплаты 18-го купона: 90 312 803 (девять миллионов триста двенадцать тысяч восемьсот три) рубля.
- ❖ общий размер процентов и (или) иного дохода, выплаченных по Облигациям класса «Б» по 18-му купону – 12 314 559 (двенадцать миллионов триста четырнадцать тысяч пятьсот пятьдесят девять) рублей.

(b) Дивиденды

Дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ЗАО «ИА АТБ 2»

**ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**
(Все табличные числовые значения выражены в тысячах рублей)

28 Контактная информация

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АТБ 2"

Адрес: 125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Телефон/факс: +7 (495) 777-00-85, +7 (495) 777-00-86

Официальный сайт: <http://maatb2.ru/>

Адрес электронной почты: Russia@TMF Group.com

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 37 листа (ов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»

управляющей организации

ЗАО «ИА АТБ 2» на основании

договора передачи полномочий единоличного
управляющего органа от 07.10.2013

И.А.Ю Корнеев

