

ПОЯСНЕНИЯ
к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах
за 2017г.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» (далее – «Общество» или ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2») зарегистрировано в Межрайонной Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 27.08.2014 г. (Основной государственный регистрационный номер – 1147746970250, код ОКПО 18287522. Обществу присвоен идентификационный номер налогоплательщика 7704872635/770401001. Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок., дом 10, строение 2А.

Общество является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" (далее - Федеральный Закон «Об ипотечных ценных бумагах»). В соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров.

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

На основании Протокола Учредительного собрания от 21.08.2014 года, собрание акционеров Общества приняло решение о передаче полномочий единоличного исполнительного органа ООО «ТКС-Управление» по договору б/н от 29.09.2014г.

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

На основании Протокола Учредительного собрания Общества от 21.08.2014 г. собрание акционеров Общества приняло решение о передаче ведения бухгалтерского и налогового учета ООО «ТКС-Учет» (Договор б/н от 29.09.2014г.)

В соответствии с Уставом предметом деятельности Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» является приобретение закладных для осуществления эмиссий облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с Федеральным Законом № 135-ФЗ от 26.07.2006 г. к связанным сторонам Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» относятся стороны, указанные в приложении 1 к настоящим пояснениям.

Общим решением собрания акционеров, протокол № 01/01/2017/МА АНМЛ 2014-2 от 23.05.2017, решено утвердить АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ» аудитором Общества.

Контролирующим органом за финансово-хозяйственной деятельностью Общества является Ревизор – Вольнова Ольга Владимировна, действующий на основании протокола № 01/01/2017/МА АНМЛ 2014-2 от 23.05.2017 г.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Обществом, будут предназначены в основном для:

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

В рамках уставной деятельности Общество выполняет следующие виды хозяйственных операций:

- приобретение портфеля залладных у АО «АИЖК»
- эмиссия облигаций с ипотечным покрытием (в настоящее время размещено 4 выпуска);
- начисление процентов по залладным в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами сервисного агента – АО «АИЖК»
- получение денежных средств по залладным в оплату основного долга, начисленных процентов и пени, включая досрочное погашение задолженности по залладным, страховые возмещения от страховых компаний, перечисления материнского капитала в счет погашения задолженности по залладным;
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием в соответствии с отчетами расчетного агента, их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;
- реализация предмета залога по залладным в случае неплатежеспособности заемщика или получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по договору страхования (под договором страхования понимается любой договор страхования, заключаемый в обязательном порядке физическими лицами, получающими ипотечные кредиты);
- досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием или частичное досрочное погашение выпущенных облигаций с ипотечным покрытием;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций с ипотечным покрытием и их обслуживанием и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными залладных после погашения всех облигаций с ипотечным покрытием в полном объеме.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Приобретаемые залладные (портфель залладных) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), включаются в состав долгосрочных финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») и других возмещаемых налогов).

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

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

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

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

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

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

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

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

Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества. Выпущенные облигации с ипотечным покрытием отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости в составе заемных средств. Причитающиеся к оплате на конец отчетного периода проценты учитываются в составе краткосрочной кредиторской задолженности.

Поскольку эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

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

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

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

1) Резервы предстоящих расходов и платежей

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

2) Резерв под обесценение финансовых вложений

По состоянию на 31 декабря 2016 года общий объем портфеля залладных Общества составляет 16 027 штук, из них 340 залладных (ООД 16 957 тыс. рублей) с залдержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2017 года общий объем портфеля залладных Общества составляет 13 858 штук, из них 194 залладных (ООД 221 176 тыс. рублей) с залдержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней.

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

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

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

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

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

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

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02. В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2017 г.

3) Резерв по сомнительным долгам

Согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34Н, организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней - не увеличивает сумму создаваемого резерва.

В результате анализа такой дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2017 г.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I. Внеоборотные активы

3.1. По строке 1170 «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена стоимость долговых ценных бумаг (закладных) в размере 13 682 997 тыс. рублей, которые были приобретены у АО «АИЖК». Сумма в размере 943 716 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке 1240.

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

Остаток на 31.12.2015	Поступило закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2016
17 027 103	0	2 400 390	14 626 713

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена стоимость долговых ценных бумаг (закладных) в размере 11 034 089 тыс. рублей, которые были приобретены у АО «АИЖК».
Сумма в размере 869 134 тыс. рублей отражена в краткосрочных финансовых вложениях по строке **1240**.

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

Остаток на 31.12.2016	Поступило закладных	Выбытие закладных	Остаток на 31.12.2017
14 626 713	0	2 723 490	11 903 223

Раздел II. Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 216 078 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	199
ООО «ТКС-Учет»	399
ОАО "ИнфоТеКС Интернет Траст"	2
ЗАО "Интерфакс"	8
АО "Региональный Сетевой Информационный Центр"	1
Начисленные пени к получению	275
Начисленные проценты к получению	178 833
Задолженность сервисного агента	36 361
Итого	216 078

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 243 165 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	199
ООО «ТКС-Управление»	68
ООО «ТКС-Учет»	399
ЗАО "Интерфакс"	7
Начисленные пени к получению	623
Начисленные проценты к получению	137 656
Задолженность сервисного агента	103 477
Необеспеченная задолженность по закладным	736
Итого	243 165

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 943 716 тыс. рублей, которая включает в себя планируемую сумму погашения по закладным в 2017 г. на основании письма Сервисного агента.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 869 134 тыс. рублей, которая включает в себя планируемую сумму погашения по закладным в 2018 г. на основании письма Сервисного агента.

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» отражены денежные средства:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. в размере 835 792 тыс. рублей. На расчетном счете (расчетный счет) № 40701810700030000483 в БАНК ВТБ (ПАО) в размере 475 934 тыс. рублей., на расчетном счете 40701810000030000484 (счет ипотечного покрытия) в БАНК ВТБ (ПАО) в размере 359 858 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. в размере 925 800 тыс. рублей. На расчетном счете (расчетный счет) № 40701810700030000483 в БАНК ВТБ (ПАО) в размере 466 653 тыс. рублей., на расчетном счете 40701810000030000484 (счет ипотечного покрытия) в БАНК ВТБ (ПАО) в размере 458 824 тыс. рублей., в Банк ВТБ24 (ПАО) в размере 323 тыс. рублей.

Раздел III. Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» отражен уставный капитал Общества:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. рублей и состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал Общества разделен на 100 (сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Акционеры Общества:

Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

ОГРН (регистрационный номер) 60959843

Адрес места нахождения и фактический адрес: Схипол Бульвар 231, Башня В 5-й этаж, 1118ВН, Схипол, Амстердам, Нидерланды

Размер доли в уставном капитале 50% обыкновенных акций.

Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

ОГРН (регистрационный номер) 60960051

Адрес места нахождения и фактический адрес: Схипол Бульвар 231, Башня В 5-й этаж, 1118ВН, Схипол, Амстердам, Нидерланды

Размер доли в уставном капитале 50% обыкновенных акций.

Количество обыкновенных акций за отчетный период не менялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 100 (Сто) штук.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента и иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. рублей и состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал Общества разделен на 100 (сто) обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 (сто) рублей каждая.

Акционеры Общества:

Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

ОГРН (регистрационный номер) 60959843

Адрес места нахождения и фактический адрес: Схипол Бульвар 231, Башня В 5-й этаж, 1118ВН, Схипол, Амстердам, Нидерланды

Размер доли в уставном капитале 50% обыкновенных акций.

Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II), фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

ОГРН (регистрационный номер) 60960051

Адрес места нахождения и фактический адрес: Схипол Бульвар 231, Башня В 5-й этаж, 1118ВН, Схипол, Амстердам, Нидерланды

Размер доли в уставном капитале 50% обыкновенных акций.

Количество обыкновенных акций за отчетный период не менялось. Средневзвешенное количество обыкновенных именных акций Общества 100 (Сто) штук.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента и иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

3.6. По строке **1360** «Резервный капитал»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражен Резервный капитал общества, который составляет 1 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражен Резервный капитал общества, который составляет 1 тыс. рублей.

3.7. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 1 403 738 тыс. рублей.

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 1 343 632 тыс. рублей.

Раздел IV. Долгосрочные Обязательства

Показатели Бухгалтерского баланса на 31.12.2015 и 31.12.2016 год скорректированы с учетом ретроспективного отражения в связи исправлением существенной ошибки:

Наименование строки ББ	№ строк и	Бухгалтерский баланс на 31.12.2015	Бухгалтерский баланс на 31.12.2015	Сумма корректировки	Пояснения
Долгосрочные заемные средства	1410	17 058 099	16 329 926	-728 173 тыс. рублей	Уменьшение по строке на сумму подлежащую погашению в течение 12 мес. после отчетной даты
Краткосрочные заемные средства	1510	70 448	798 621	728 173 тыс. рублей	Часть облигаций, подлежащая погашению в течение 12 мес. после отчетной даты

Наименование строки ББ	№ строк и	Бухгалтерский баланс на 31.12.2016	Бухгалтерский баланс на 31.12.2016	Сумма корректировки	Пояснения
Долгосрочные заемные средства	1410	14 204 299	13 571 750	-623 549 тыс. рублей	Уменьшение по строке на сумму подлежащую погашению в течение 12 мес. после отчетной даты
Краткосрочные заемные средства	1510	55 704	688 253	632 549 тыс. рублей	Часть облигаций, подлежащая погашению в течение 12 мес. после отчетной даты

3.8. По строке 1410 «Заемные средства»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма 13 571 750 тыс. рублей, которая включает сумму основного долга по реализованным облигациям.

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2016	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А1	8 425 000	229,67	1 934 970	13.06.2047
Класс А2	4 493 000	1 000	4 493 000	13.06.2047
Класс А3	6 459 000	1 000	6 459 000	13.06.2047
Класс Б	684 780	1 000	684 780	13.06.2047

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма 11 660 960 тыс. рублей, которая включает сумму основного долга по реализованным облигациям.

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2017	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А1	8 425 000	2,87	24 180	13.06.2047
Класс А2	4 493 000	1 000	4 493 000	13.06.2047
Класс А3	6 459 000	1 000	6 459 000	13.06.2047
Класс Б	684 780	1 000	684 780	13.06.2047

Раздел V. Краткосрочные Обязательства

3.9. По строке **1510** «Заемные средства»:

- по состоянию на 31.12.2016 г. отражена сумма процентов по облигационным займам в размере 55 704 тыс. рублей:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Ставка, %	НКД на 1 облигацию	НКД на 31.12.2016, тыс. руб.	Срок выплаты НКД
Класс А1	8 425 000	10,5	1,58	13 311	13.03.2017
Класс А2	4 493 000	10,5	5,18	23 274	13.03.2017
Класс А3	6 459 000	6	2,96	19 119	13.03.2017
Класс Б	684 780	-	-	-	13.03.2017

краткосрочной части денежных средств от держателей облигаций класса А1 в размере 632 549 тыс. рублей:

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Номинальная стоимость 1 облигации на 31.12.2016	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения
Класс А1	8 425 000	75,08	632 549	13.06.2047

- по состоянию на 31.12.2017 г. отражена сумма процентов по облигационным займам в размере 56 816 тыс. рублей.

Вид облигационного займа	Количество облигаций, шт	Ставка, %	НКД на 1 облигацию	НКД на 31.12.2017, тыс. руб.	Срок выплаты НКД
Класс А1	8 425 000	10,5	0,01	84	13.03.2017
Класс А2	4 493 000	10,5	5,18	23 274	13.03.2017
Класс А3	6 459 000	10,5	5,18	33 458	13.03.2017
Класс Б	684 780	-	-	-	13.03.2017

В целях отнесения обязательств к краткосрочным, касаясь частичного погашения номинальной стоимости облигаций по усмотрению эмитента, показатель статьи 1511 «Облигационные займы (ОД)» бухгалтерского баланса является оценочным значением. Данный показатель сформирован с учетом событий, свершившихся после отчетной даты до даты подписания отчетности (в соответствии с положениями ПБУ 7/98 «События после отчетной даты») и возможного прогнозного значения обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода. Информация о событиях после отчетной даты, влияющая на данный показатель, связана с принятием решения о частичном досрочном погашении номинальной стоимости облигаций по усмотрению эмитента и раскрыта в разделе 11 настоящих пояснений. Оценка прогнозного значения краткосрочных обязательств после даты подписания отчетности до даты окончания следующего отчетного периода не производилась.

3.10. По строке **1520** «Кредиторская задолженность»:

- по состоянию на 31 декабря 2016 г. отражена сумма в размере 14 831 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АО «АИЖК»	11 138
АО "НРК"	2

ООО «ТКС-Управление»	5
ООО «ТКС-Учет»	3
АО ГПБ	3 674
НКО АО НРД	9
Итого	14 831

- по состоянию на 31 декабря 2017 г. отражена сумма в размере 10 769 тыс. рублей, которая включает в себя:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
АО «АИЖК»	7 602
АО "НРК"	2
ООО «ТКС-Управление»	3
ООО «ТКС-Учет»	1
АО ГПБ	3 117
НКО АО НРД	9
Задолженность по прочим операциям	35
Итого	10 769

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.11. По строке **2320** «Проценты к получению»:

- за 2016 год отражена сумма доходов в размере 1 925 913 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 1 829 838 тыс. рублей и банковских процентов в размере 96 075 тыс. рублей.

- за 2017 год отражена сумма доходов в размере 1 609 185 тыс. рублей, которая состоит из начисленного процентного дохода по закладным в размере 1 532 385 тыс. рублей и банковских процентов в размере 76 800 тыс. рублей.

3.12. По строке **2330** «Проценты к уплате»:

- за 2016 год показана сумма расходов в размере 1 304 167 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов по облигационным займам.

- за 2017 год показана сумма расходов в размере 1 525 320 тыс. рублей, состоящая из расходов, возникших в результате начисления процентов по облигационным займам.

3.13. По строке **2340** «Прочие доходы»:

- за 2016 год отражены суммы доходов в размере 2 406 739 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2016 году в размере 2 298 636 тыс. руб., госпошлина 409 тыс. рублей, а также сумма прочих доходов в размере 107 694 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Обратный выкуп закладных	101 286
Курсовые разницы	162
Возврат комиссии банка	1
Страховая премия	119

Начисленные пени (неустойки) к уплате	6 126
Итого	107 694

- за 2017 год отражены суммы доходов в размере 2 738 233 тыс. рублей, которые были получены в результате полного погашения реализованных долговых ценных бумаг (закладных) в 2017 году в размере 2 497 785 тыс. руб., госпошлина 247 тыс. рублей, а также сумма прочих доходов в размере 240 201 тыс. рублей, которая состоит из:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Обратный выкуп закладных	225 705
Начисленные пени (неустойки) к уплате	14 496
Итого	240 201

3.14. По строке **2350** «Прочие расходы»:

- за 2016 год отражены суммы расходов в размере 2 612 329 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2016 году в размере 2 298 636 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 3 511 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	1 703
Расходы на услуги по управлению	1 808

Из расходов на услуги по обслуживанию закладных в размере 129 005 тыс. рублей, которая представляет собой сумму расходов Общества на услуги АО «АИЖК» по обслуживанию портфеля закладных, их госпошлины в размере 5 500 тыс. рублей, из прочих расходов в размере 175 677 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Выполнение функций счетной комиссии	40
Расходы по обратному выкупу закладных	101 286
Расходы на услуги по изготовлению сертификата	8
Курсовые разницы	80
НДС по услугам	23 931
Расходы на услуги по передаче отчетности	12
Прибыль (убыток) прошлых лет	43
Раскрытие информации в ленте новостей	5
Расходы на услуги банков	138
Расходы на услуги рейтингового агентства	2 054
Судебная оценочная экспертиза	61
Расходы на услуги аудита бухгалтерской отчетности	261
Расходы на услуги биржи	180
Расходы на услуги по приему реестра по договору	36
Расходы по раскрытию информации	3
Расходы на услуги расчетного агента	1 000
Расходы на услуги спецдепозитария	46 436
Расходы на услуги эмиссионного счета	103

- за 2017 год отражены суммы расходов в размере 2 882 204 тыс. рублей, которые состоят из расходов от выбытия закладных при их полном погашении (реализации) в 2017 году в размере 2 497 785 тыс. руб., из расходов на управление и бухгалтерское сопровождение в размере 2 583 тыс. рублей, из них:

в том числе:	Сумма, тыс. рублей
Расходы на услуги по бухгалтерскому сопровождению	1 628
Расходы на услуги по управлению	956

Из расходов на услуги по обслуживанию залладных в размере 91 318 тыс. рублей, которая представляет собой сумму расходов Общества на услуги АО «АИЖК» по обслуживанию портфеля залладных, из госпошлины в размере 3 514 тыс. рублей, из прочих расходов в размере 287 004 тыс. руб., которые состоят из следующих расходов:

Наименование вида расходов	Сумма, тыс. рублей
Выполнение функций счетной комиссии	20
Расходы по обратному выкупу залладных	225 705
Расходы на услуги по изготовлению сертификата	11
Курсовые разницы	18
НДС по услугам	17 089
Расходы на услуги по передаче отчетности	13
Пени (штрафы) по залладным	62
Раскрытие информации в ленте новостей	10
Расходы на услуги банков	127
Расходы на услуги рейтингового агентства	1 868
Расходы по раскрытию информации	2
Судебная оценочная экспертиза	559
Расходы на услуги аудита бухгалтерской отчетности	338
Расходы на услуги биржи	180
Расходы на услуги по приему реестра по договору	32
Расходы на услуги по размещению	7
Расходы на услуги расчетного агента	1 000
Расходы на услуги спец депозитария	39 860
Расходы на услуги эмиссионного счета	103

3.15. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения»:

- за 2016 год показана прибыль в сумме 416 156 тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

- за 2017 год показан убыток в сумме (60 106) тыс. рублей. В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Ипотечным агентом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

Общество является специализированной коммерческой организацией, и возникновение прибыли (убытка) объясняется структурой сделки по секьюритизации ипотечных активов.

Согласно уставу ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» исключительным предметом деятельности Общества является приобретение требований по залладным. Целью деятельности Общества является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Таким образом, ведение коммерческой деятельности с целью получения максимальной прибыли не является целью общества и противоречит 152ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах". Исходя из эмиссионной документации: все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде

процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Убыток за 2017 года в бухгалтерском учете образовался в связи с временной разницей между датой формирования отчетности по РСБУ и датой отчета Расчетного агента, т.к. купонный и расчетный периоды не совпадают с датой отчетности.

Следовательно, наличие убытка в бухгалтерском учете не является показателем снижения способности Общества продолжать деятельность предусмотренную Уставом и эмиссионной документацией.

3.16. По строке **2421** «в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)»:

- за 2016 год в связи с тем, что получена прибыль, которая не облагается налогом, образуется условный расход и постоянный налоговый актив в сумме 83 231 тыс. рублей. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

- за 2017 год в связи с тем, что получен убыток, который не облагается налогом, образуется условный доход и постоянное налоговое обязательство в сумме (12 021) тыс. рублей. В результате сумма в строке **2400** «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме отраженной в строке **2300**.

3.17. По строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода»:

- за 2016 год показана прибыль в сумме 416 156 тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию составляет 4 162 тыс. руб., которая считается как деление суммы строки **2500** на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

- за 2017 год показан убыток в сумме (60 106) тыс. рублей.

Базовая прибыль на акцию составляет (601) тыс. руб., которая считается как деление суммы строки **2500** на 100 обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 100 рублей.

4. ПБУ 18/02

- Общество получило в 2016 г. прибыль по данным бухгалтерского учета в размере 416 156 тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянный налоговый актив в размере 83 231 тыс. рублей, условный расход в размере 83 231 тыс. рублей.

- Общество получило в 2017 г. убыток по данным бухгалтерского учета в размере (60 106) тыс. рублей, в налоговом учете прибыль равна нулю. В связи с этим возникает постоянное налоговое обязательство в размере (12 021) тыс. рублей, условный доход в размере (12 021) тыс. рублей.

5. ПОЯСНЕНИЯ К «ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»

По строке **4119** «Прочие поступления»:

- за 2016 год отражена сумма поступившей части страховой премии 119 тыс. рублей.

По строке **4129** «Прочие платежи»:

- за 2016 год отражена сумма уплаченного НДС в размере 24 403 тыс. руб. и судебной экспертизы 62 тыс. руб.

- за 2017 год отражена сумма уплаченного НДС в размере 17 679 тыс. рублей, судебной экспертизы в размере 559 тыс. рублей, возврат излишне перечисленных средств заемщикам в размере 1 920 тыс. рублей.

По строке **4219** «Прочие поступления»:

- за 2016 год отражена сумма поступивших денежных средств по договорам Обратного выкупа залладных в размере 108 950 тыс. рублей.

- за 2017 год отражена сумма поступивших госпошлин в размере 199 тыс. рублей.

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Общества являются стороны в соответствии с законодательством РФ (п.4 ПБУ 11/2008). Перечень связанных сторон приведен в приложении № 1.

Информация о бенефициарах акционеров данных юридических лиц не приводится, принимая во внимание, что в соответствии с п. 1 ст. 7 Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» фондом признается не имеющая членства некоммерческая организация, учрежденная гражданами и (или) юридическими лицами на основе добровольных имущественных взносов и преследующая социальные, благотворительные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели. Имущество, переданное фонду его учредителями (учредителем), является собственностью фонда. Учредители не отвечают по обязательствам созданного ими фонда, а фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей. Аналогичная норма предусмотрена в п. 1 ст. 118 Гражданского кодекса России.

На счетах Общества отражена следующая дебиторская задолженность связанных сторон по состоянию на:

31.12.2017 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Управление»	199
ООО «ТКС-Управление»	68
ООО «ТКС-Учет»	399
Итого	666

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

На счетах Общества отражена следующая кредиторская задолженность связанных сторон по состоянию на:

31.12.2017 г.

Наименование контрагента	Сумма, тыс. рублей
ООО «ТКС-Учет»	1
ООО «ТКС-Управление»	3
Итого	4

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

Общая сумма расходов на управление и бухгалтерское сопровождение, оказанных Обществу за 2017 год, составила (2 583) тыс. рублей. Данные услуги отражены по строке **2352** «Расходы на управление и бухгалтерское сопровождение» Отчета о финансовых результатах.

Общество контролируется Фондом ШТИХТИНГ АИЖК I которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества и Фондом ШТИХТИНГ АИЖК II, которому принадлежит 50 % уставного капитала Общества.

В 2017 году Общество проводило операции со следующими сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2017 год (тыс. рублей)	Задолженность на 31.12.2017 г (тыс. рублей)	Срок погашения задолженности на 31.12.2017 г (мес.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2017 г	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	797	199 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	315	68 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	79	3 кредиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 593	399 дебиторская	1	нет	нет
ООО «ТКС-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	33	1 кредиторская	1	нет	нет

С остальными связанными сторонами операции в 2017г. Общество не осуществляло.

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

В обеспечение обязательств заемщиков по возврату основного долга и уплате процентов по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным принадлежащим обществу закладными, обществу переданы права залога на объекты недвижимого имущества с рыночной стоимостью по результатам оценки независимыми оценщиками.

На 31.12.2016 размер имущества составляет 34 562 300 тыс. рублей.

На 31.12.2017 размер имущества составляет 29 976 324 тыс. рублей.

Данное залоговое имущество учитывается за балансом общества и не подлежит переоценке по правилам РСБУ.

Справедливая стоимость залога по состоянию на 31.12.2017 г. не изменилась.

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

Согласно Справкам о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2016 г. размер ипотечного покрытия Общества составляет 26 062 327 тыс. рублей.

Согласно Справкам о размере ипотечного покрытия на 31 декабря 2017 г. размер ипотечного покрытия Общества составляет 17 353 209 тыс. рублей.

9. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет планов и намерений по прекращению своей деятельности. Также у общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.

У общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ.

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

Кредитный риск по закладным, приобретаемым Обществом.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять обязательства по закладным. Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Подверженность Общества кредитному риску минимальна, так как путем заключения договоров страхования заемщики страхуют предмет ипотеки от риска утраты и/или повреждения. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Общество. Страховая сумма на каждый период страхования по каждому договору превышает остаток основного долга по закладной не менее, чем на 10 (десять) процентов.

Финансовые и рыночные риски.

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

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

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

11. ПРОДОЛЖЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОТСУТСТВИЕ НАМЕРЕНИЙ ПО ЕЕ ПРЕКРАЩЕНИЮ

Обществу не известны какие-либо обстоятельства, которые бы препятствовали осуществлению своей деятельности в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным периодом. Также не известны какие-либо события или условия, которые выходят за рамки 12 месяцев со дня отчетной даты и которые могут обусловить значительные сомнения в нашей способности осуществлять свою деятельность непрерывно. ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-2" не планирует прекращение основной деятельности в будущем.

12. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

Долгосрочные заемные средства, отраженные в бухгалтерском балансе на 31.12.2017 г., включают в себя краткосрочную часть, подлежащую выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты. Оценка указанных краткосрочных обязательств на 31.12.2017 г. не может быть произведена Обществом ввиду того, что необходимые для этого данные будут предоставлены Обществу лишь в следующем отчете Расчетного агента в марте 2018 г. (по окончании настоящих расчетного и купонного периодов), после подписания бухгалтерской отчетности за 2017 г.

У общества отсутствует иная информация об иных фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Подпись:

Ф.И.О.: Качалина Т.В.

Должность: Генеральный директор
ООО «ТКС-Управление» -
Управляющей организации
ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»



[М.П.]

Дата:

« 09 » февраля 2018 г.

СПИСОК СВЯЗАННЫХ СТОРОН

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»

Код эмитента: 8 2 8 8 8 - Н

на 3 1 1 2 2 0 1 7

Содержание списка связанных сторон акционерного общества

Коды эмитента	
ИНН	7704872635
ОГРН	1147746970250

1. Состав связанных сторон лиц на 3 1 1 2 2 0 1 7

N п/п	Полное фирменное наименование (наименование для некоммерческой организации) или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание (основания), в силу которого лицу принадлежит связанным	Дата наступления основания (оснований)	Доля участия связанной стороны в уставном капитале акционерног о общества, %	Доля принадлежащ их связанной стороне объединенны х акций акционерного общества, %
1	2	3	4	5	6	7
1.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет

5.	ООО «Гревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
6.	ООО «Гревеч Корпоративный Сервис-Учет»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНТС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеино Архиепископу Макарию III, 155	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию систем ипотечного жилищного кредитования Влагелсен I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию систем ипотечного жилищного кредитования Влагелсен II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
10.	Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
11.	Качалкина Татьяна Валентиновна	-	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	-	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
13.	Николета Тарофита Антонас	-	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30 июня 2015 г.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	19/10/2016	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет

17.	Шпихтинг Союз 1 (Stichting Soюз 1)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
18.	Шпихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
19.	Шпихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Мультиинициаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
25.	Шпихтинг АкБарс 1 (Stichting АкБарс 1)	Нидерланды, Амстердам,	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет

28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Акбарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIJHK I)	Нидерланды, Амстердам	Основание 1. Лично имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 августа 2014 г.	50%	50%
32.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIJHK II)	Нидерланды, Амстердам	Основание 1. Лично имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции данного юридического лица; Основание 2. Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 августа 2014 г.	50%	50%
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
35.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 сентября 2014 г.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Трэвел -Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 сентября 2014 г.	Нет	Нет
37.	Общество с ограниченной ответственностью «Трэвел -Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014 г.	Нет	Нет

38.	Шпигтинг Возрождение 5 Shiching Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам,	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
39.	Шпигтинг Возрождение 6 Shiching Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	15 сентября 2014.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	23 сентября 2014 г.	Нет	Нет
41.	Закрывающее акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 октября 2014 г.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «РНКБ Финанс Ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06 ноября 2014 г.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 ноября 2014 г.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вета-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вета-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	14 января 2015	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Экспре-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	05 февраля 2015	Нет	Нет
48.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18 марта 2015	Нет	Нет

49.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СИБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	26 марта 2015	Нет	Нет
50.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2013-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	24 апреля 2015	Нет	Нет
51.	Тарасова Елена Владимировна	-	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29 апреля 2015	Нет	Нет
52.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	04 июня 2015	Нет	Нет
53.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент ВСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 июля 2015	Нет	Нет
54.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ.1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 июля 2015	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	10 сентября 2015	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Металлинвест-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06 октября 2015	Нет	Нет
57.	Фонд содействия развитию рынка ссудополучения активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	13 ноября 2015	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	25 декабря 2015	Нет	Нет

60.	Шпихтинг Титан Stiching Titan	Нидерланды, Амстердам	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	03 февраля 2016	Нет	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	08 февраля 2016	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12 февраля 2016	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20 апреля 2016	Нет	Нет
64.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28 апреля 2016	Нет	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	17 мая 2016	Нет	Нет
66.	Морозова Елена Михайловна	-	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	01 июня 2016	Нет	Нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-2» (ОГРН 116774671873 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
68.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОГРН 1167746771169 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет
69.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2 (прежнее наименование ООО «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 116774665254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	04/07/2016	Нет	Нет
70.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОГРН 1167746770179 от 16.08.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	16/08/2016	Нет	Нет

71.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации «Секьюритизационные решения 1» (ОПН 1167700063442 от 30.08.2016)	рынка активов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	30/08/2016	Нет	Нет
72.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов (ОПН 1167700064400 от 12.09.2016)		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	12/09/2016	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Возрождение» (ОПН 1167746831779 от 06.09.2016г.)		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет
74.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1» (ОПН 1167746831636 от 06.09.2016г.)		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	06/09/2016	Нет	Нет
75.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-3» (ОПН 1167746831713 от 06.09.2016г.)		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	18/11/2016	Нет	Нет
76.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»		119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29/03/2017	нет	нет
77.	Акционерное общество «Национальная компания «Казахстан темір жолы (Казахстан темір жолы)»		Республика Казахстан, 010000, город Астана, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	29/03/2017	нет	нет
78.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Кредитные Продукты 1»		119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2(202) этаж 2	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	20/11/2017	нет	нет
79.	Фонд содействия развитию рынка активов секьюритизации «Секьюритизационные решения 1»	рынка активов	119435, город Москва, переулок Саввинский б., дом 10, строение 2а	Лично принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	28/12/2017	нет	нет