

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»

Код эмитента: 74093-Н

за 4 квартал 2014 г.

Место нахождения эмитента: 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, этаж 8,

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

Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа **Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ВТБ24 - 1"** действующий на основании устава и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа **Ипотечный агент ВТБ24-1** Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента: Договор № б/н, от 13.10.2011, бессрочный

Дата: 12 февраля 2015 г.

Генеральный директор ООО "РМА СЕРВИС" – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета **Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ВТБ24 - 1"**, на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента: Договор № б/н, от 13.10.2011, бессрочный

Дата: 12 февраля 2015 г.



:
: +7 (495) 213-1609
: +7 (495) 777-0086
: **Andrey.Korolev@TMF-Group.com**
()
: mavtb24-1.rmbs24.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29923>

I. , , , , , , ,

1.1.

1.2. ,

1.3. ()

1.4.

1.5.

1.6.

II. , -

2.3.

2.3.2.

2.3.3.

2.3.4. ,

2.4. , ()

III.

3.1.

3.1.1. ()

3.1.2.

3.1.3.

3.1.4.

3.1.5.

3.2.

3.2.1.

3.2.5. ()

3.2.6.

3.2.6.4.

3.3.

3.4.

3.5. , ,

3.6.

IV.

4.6.

V.

()

5.1.

5.2.

5.2.1.

5.2.2.

5.2.3.

5.3.

5.4.

5.5.

5.6.

5.7.

5.8.

VI.

6.1-6.2.

6.1.

6.2.

()

-

6.3.

6.4.

6.5.

5

5

6.6.

VII.

7.1.

7.2.

7.3.

7.4.

7.6.

7.7.

VIII.

8.1.

8.1.1.

8.1.2.

8.1.3.

8.1.4.

8.1.5.

8.1.6.

8.2.

8.3.

8.3.1.

8.3.2.

8.4.

8.4.1.

8.5.

8.6.

8.7.

8.8.

()

,

8.8.1.

8.8.2.

8.9.

8.10.

,

, () :

() : « »

: 15 800 000 ()

: 1000 () .

, (), () :

() : « »

: 2 800 000 ()

: 1000 ()

/ , ,

, ,

, ,

I. , , , , , , , , ,

1.1. ,
()
()

,
:
: « »
»
,

	1970

1.2.

1.3. ()
() (), ()
() () ,
() (-) ,
() () , ()
() () ,
()
:
« -

»
 : « - »
 : 125124 . , 3- . , .2, .13
 : 7707575221
 : 1067746150251
 : (495) 937-3451
 : (495) 937-3451
 : info@intercom-audit.ru

” : ”

105120 , . , 3- 3/9 . 3
 :
 10201007608.

()
 , () ()
 ()

() ,	,	,
2009		
2010		
2011		
2012		
2013		
2014		

,
 () , (,)
 , ,)
 (,) , (,)
 , , :
 « - » .
 () , :
 (,) , .
 :
 ,
 ,

() , : ()

162 922 ..

1.4.

1.5.

12

1.6.

II.

2.1.

4

2.2.

2.3.

2.3.1.

4

2.3.2.

1. , 45208-810-829 19.10.2011 .	
() ,	24 (), 101000, 35

, RUR	2 980 224 RUR X 1000
, RUR	0 RUR X 1000
(), ()	30
, %	30.09.2013 – 5%, 30.09.2013 – 8,5%
()	
(),	
()	31.12.2042
() ()	c
()	
,	.

2. " ",	
« », 4-01-74093-	
(')	,
, RUR	15 800 000 RUR X 1000
, RUR	9410006 RUR X 1000
(), ()	10666
, %	8,7
()	120
(),	
()	28.02.2042
() ()	c
()	
,	.

3. " ",	
« », 4-02-74093-	

() ,	
, RUR	2 800 000 RUR X 1000
, RUR	2 800 000 RUR X 1000
(), ()	10666
, %	() .93
()	120
(),	
() ()	28.02.2042
() ()	c
,	.

2.3.3.

2.3.4.

2.4.

III.

3.1.

3.1.1.

24 - 1»

()

:

«

: 17.08.2011

: «

24 - 1»

: 17.08.2011

)

(

:

(), " (" , " , " 001», « 24-2», " , " 2008-1", " 01" , : , (), " - " , " " . , " " " 2008-1", " 01" . " 24 - 1" ("Mortgage Agent VTB24 - 1"). , / .

3.1.2.

: 5087746003384

: 20.08.2008

46 .

3.1.3.

3.1.4.

125171 , . 16 . 8

: +7 (495) 777 00 85

: +7 (495) 777 00 86

: Andrey.Korolev@TMF-Group.com

() , () , : www.mavtb24-1.rmbs24.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29923>

3.1.5.

7704697743

3.1.6.

3.2.

3.2.1.

: 65.23

67.12.4

3.2.2.

3.2.3.

3.2.4.

3.2.5.

3.2.6.

3.2.6.4.

,
 ()
 ,
 (,)
 ,
 ()
 ,
 ()
 « »
 « »
 : 2
 : 2

4-01-740-93-H	29.11.2012
4-02-694-40-H	29.11.2012

4 . 2014 . ()
(,
2015).
, ()
2014).
,
,
(20%) - 2014 . , .

3.2.7. ,

3.2.8. ,

3.3.

3.4. , ,

3.5. ,

3.6. , , , ,

3.6.1. 4

IV. -

4.1. - 4

4.2. , 4

4.3. 4

4.4. 4

4.5. - , ,
4 ,

:
: 1970

:

5

02.11.2009	21.12.2012	I	
02.11.2009	21.12.2012	II	
04.11.2009		" "	
16.11.2009		V	
16.11.2009		VI	
22.11.2009	31.10.2010	" "	
09.12.2013		" MP"	
12.12.2013	30.06.2014	"	

/

() ()

: / - ,

(,) ,
:

, /

(,):

5.2.3.

5.3. , /

() .

: . . .

	2014
	3 380
	148
	3 528

C

/ 13 2011 2014 .
 3 379 623,95 .
 2014 148 330.36 .

5.4.

5.5.

:
 : 1975

5

02.2007		24 ()	

/

() ()

/ - ' :

) , , (:

, /

():

10 , 10 , ,

5.6.

, /

, () , , ,

:
: . .

- :

: . .

	2014
-	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0
	0

C

:

:

5.7. () ()

	2014
	0
	0
	0

11.11.2003 152- « »

5.8. () () , () () , () ()

VI. () ,

6.1. () : 2 : 0

() () () : 2 () () () : 23.05.2013 () : 2 : 1

6.2. () () 5 5 () () 20 () () 20 5 () () 5 ()

I.

1101 , . , 238
: 99%
: 99%

, ()

() () , 20 20
() () 20

, :

6.3.

() () , (

,

, ()

() - () ;

6.4.

) () ()
()

6.5.

, () ()
() 5 ()
() () , 5
(5) , , , -
() , ,

: 23.05.2013

()

: 24-1 (Stichting VTB24-1)

:
238,

, 1101

,%: **99**
,%: **99**

: **04.09.2013** , ()

() : **24-1 (Stichting VTB24-1)**
:
: **238, , 1101** ,

,%: **99**
,%: **99**

: **28.11.2013** , ()

() : **24-1 (Stichting VTB24-1)**
:
: **238, , 1101** ,

,%: **99**
,%: **99**

: **15.04.2014** , ()

() : **24-1 (Stichting VTB24-1)**
:
: **238, , 1101** ,

,%: **99**
,%: **99**

: **06.06.2014** , ()

() : **24-1 (Stichting VTB24-1)**
:
: **238, , 1101** ,

,%: **99**
,%: **99**

: 08.09.2014 , ()

()

:

24-1 (Stichting VTB24-1)

:

238,

, 1101

,

,%: **99**

,%: **99**

: 08.12.2014 , ()

()

:

24-1 (Stichting VTB24-1)

:

238,

, 1101

,

,%: **99**

,%: **99**

6.6.

,

6.7.

VII.

()

7.1.

()

7.2.

()

7.3.

()

7.4.

7.5.

7.6.

12

12

7.7.

VIII.

8.1.

8.1.1.

, () ()
() ()
, : 11 800

: 10 000

, %: 84.745763

: 1 800

, %: 15.254237

8.1.2.

() ()

8.1.3.

()

8.1.4.

() , () 5 5

:

25 1997 .

:

:

:

,

177-06595-000100

:

:

29 2003 .

:

:

,

.

,

,

.

,

,

,

.

,

.

2003 ."

"(

152-)

11

.

2003 ."

"(

152-)

11

(

(

)

)

(

(

)

).

,

:

2012

(

- "

").

5/

11

,

:

.

,

,

,

;

，
：
2 ()
)
，
，
：

，
。
« »，
(
):
(
):
« »
« » 2 800 000 ()
« » 1 000 ()
() « »:

« »
， .9.2
« »
：
= (- RPP + M_i) / N,
：
- ()
21 () ， C « ».
21 () ；
- ，
，
：

. ; ,
 . , ;
 . () ;
 . , ;
 . , ;
 . ;
 . , ;
 . « » () ;
 , « » :
 . , ;
 . , « » « »;
 . , .15

N - « », .

RPP - «(i)» - «(xi)» , , .15

M_i - , (i)
 (ii) (- $RPP + M_{i-1}$)
 () « »,

« », $M_i=0$.
 ()
 « » , ()
 « » 0 () 4 ()

， ()
« ».
« » 0,001 ()
1 () .
« »
()
).

() :
« »
« ».
« » , 28
() , ,
« » .

« » 28 2042 .
()
« » ()
« » , 9.4
()

« »
« ».
« »
« ».
，
« » « ».

152- 11 2003 . "
" () ,
，

« »,
« »
« » .

« »

« ».

, .9.5 .

« »

« » .

9.1.5.3.

:

9.1.5.4.

,

,

,

,

.

24 ()

(- « 1») ()

()

«) (- « 2») (

)

« »).

, 2 25 .
2013

2

,

,

,

1,

,

,

(

1

).

I:

: 24 ()

: 24 ()

: , 101000, . , .

, .35

I:

1)

:

,	,%
, , :	100
, ,	0 0
, ,	100 100
, ,	0 0
	0
,	0
	0
	0
, :	0
	0
	0
	0

2)

:

,	,%
---	----

,	100
,	
:	
,	97,08
,	2,92

3) , :

	,	, %
,	13 232	100
,	0	0
,	0	0
,	13 232 13 232	100 100
,	0	0
,	0	0
,		

,	13 232	100
,	13 232	100
,	0	0

) ,
, :
:

	,	,
,	,	, %
()	0	
()	0	
(,)	100	
	0	

) ,
, ,
, :

	,	,	, %
--	---	---	-----

	179	1,35
	18	0,14
	7	0,05
	15	0,11
	32	0,24
	59	0,45

	340	2,57
	62	0,47
	204	1,54
	277	2,09
	129	0,97
-	6	0,05
	112	0,85
	64	0,48
	13	0,10
	424	3,20
	84	0,63
	306	2,31
	282	2,13
	37	0,28
	142	1,07
	278	2,10
	188	1,42
	126	0,95
	181	1,37
	24	0,18
	214	1,62
	19	0,14
	735	5,55
	536	4,05
	146	1,10
	88	0,67
	15	0,11

	258	1,95
	172	1,30
	54	0,41
	179	1,35
	784	5,93

	23	0,17
	217	1,64
-	73	0,55
()	42	0,32
	650	4,91
	22	0,17
	375	2,83
	304	2,30
	349	2,64
-	1437	10,86
	329	2,49
	821	6,20
	23	0,17
	22	0,17
	85	0,64
	124	0,94
	85	0,64

	291	2,20
	214	1,62
	20	0,15
	66	0,50
	583	4,41
	38	0,29
	179	1,35
-	71	0,54
-		
	13232	100%

)

,

:

--	--	--

		, %
30	197	1,49
30 - 60	51	0,39
60 - 90	46	0,35
90 - 180	52	0,39
180	78	0,59
	0	0.00%

) , :

8.5. ,

8.6. , ,

8.7.

1. , : ; , ;

2. , :

1) , ;
2) , .

.214.1 (-). ,

1) , , - ,

2) , ; , , - , , , (,), (), , , . , . 212 214.1 , 9 2010 . 10-65/ - 1. , 212 214.1 , 25 1. , 3. () , (,), . , , : 1) , () , ; 2) , ; 3) (); 4) , ; 5) , ; 6) , 18.1 217 ; 7) , (), , 1,1 , - , 9 - 8) , ,

1 2013 .

, ()
, ()
() , , .
18 18.1 217
() , ,
() , .

4.

().

1,
214.1 .

.214.1 214.3 .

5.

9 2010 . 10-65/ - (.5 .7.)

.220.1

6.

1.

.214.1

16 214.1 220.1

.214.1

16 214.1 220.1

()

10

220.1

7.

.6-15 .214.1

() ,
(,),
.214.1

8.

()
()
-
- :
;
;
;

(1 2012) ;
1 2012 214.6 .
30 , ,
- ;
- 0 ;
- (.8 .214.6 , .6 .224).

•
,
() , :
- ;
- ;
- ;
- 7
2011 7- , 29 ; 2001
156- ;

•
) , , ()
, ,
, , 214.1 .
()
.

228 .
.214.1, .214.3 214.4
() ,
, () ,
, () ,
(.11 .226.1).

,
:
- ;
- ;
- () .

:
;
,
()
,
,

228

,

,

,

:

-

13

;

9

,

,

,

,

30

,

,

,

15

.

.214.6

,

30 %

,

.

9.

.214.3

,

,

.

"

"

(),

,

,

,

()

,

()

214.1

,

214.3

()

()

()

.4

214.3

212

277

(-).

2.

:

1)

;

2)

() ()

;

3)

()

3.

() ()

4.

()

, .

, .

, .

, .

() (,)

5. () , .

280 . 6

, 20

() (,) ,

, ()

6. - , 9 2010 . 10-66/ - .

, .

7. ,

) (

, .

, (), , , , (), , 25 .

8.

- 1) ();
2) .
9. , () , ()

(
283 .

, (), () . , (), .

10. (),

, , ()
, , .

11. _____.

, , .
, , .

() .
12. , . ,

, , ()
20%.

() , 284.2 0

, :
0 - ,

365
50- () () ()

, , 50 , 0%,

() () ()
() () ()

, , - (),
, ,

() , ,
, , , ,

() () , () " " , () () () () , () () , () . 9 - , ; .5 15 - , 20 - , (.3 .310).

- () :
- 1) ;
 - 2) ;
 - 3) ;
 - 4) ;
 - 5) 1 2012 ;
- 1 2012 . .310 . (,), .310.1 , 30 % (.42 .284) , : - ; - 0 ; - (.9 .310.1). 11 .310.1). 30- (.

8.8. ()

8.8.1.

: 2013

:

,
() () : 15.04.2014
, : 27.05.2014
: 15.04.2014
: 26,27

() : , () , :
111 739.14
201 130 452 () , :
201 130 452 , () , :
:
, %: **29**
() , %: **0**

,
14.07.14 :
:

: 2014

: 3

,
() () : 30.06.2014
, : 11.07.2014
: 30.06.2014
: 27

() : , () , :
168 058.37
302 505 066 () , :
302 505 066 , () , :
:
, %: **226**

(), %: 0

15.08.2014

: 2014

: 6

() ,
() () : 29.09.2014

: 10.10.2014

: 01.10.2014

: 28

() :

106 758

192 164 400

192 164 400

() , :

() , :

() , :

, %: 226

(), %: 0

13.10.2014

: 2014

: 9

() ,
() () : 29.09.2014

24 - 1»

: 08.01.2015

: 01.10.2014

: 29

			: 310 701 126	30
			: 19	66
	: 28		2013	
28	2013 - 28	2013	: 291 826 000	00
			: 18	47
	: 28		2013	
28	2013 - 28	2014	: 272 550 000	00
			: 17	25
	: 28		2014	
28	2014 - 28	2014	: 245 374 000	00
			: 15	53
	: 28		2014	
28	2014 - 28	2014	: 235 578 000	00
			: 14	91
	: 28		2014	
28	2014 - 28	2014	: 220 410 000	00
			: 13	95
	: 28		2014	

:
:
:

« »

: 4-02-77771-H
: 26.06.2012

: 21.08.2012

: 1 075 000

, : 1 000
: 1 075 000 000

28	2013 - 28	2013	: 51 464 000	00
			: 18	38
	: 28		2013 .	

28	2013 - 28	2013	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2013	
28	2013 - 28	2013	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2013	
28	2013 - 28	2014	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2014	
28	2014 - 28	2014	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2014	
28	2014 - 28	2014	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2014	
28	2014 - 28	2014	
		: 58 800 000	00
		: 21	00
	: 28	2014	

8.9.

.5 .8 " , " , 4 90 4
99 , 4 - 12 35, IX (X, XI XI.1
- 5 20 26 1995 N 208- " 8 1998 " N 14- " 3
23, 24, 45 46
" .
" .
(i) , (, :
(ii)) , ,
(ii) , ;
() , :
(, (i)) , ()

() ; , ;

() ; ,

(iii) ; , ,

() ;

() ;

(iv) ; , ,

() ;

() () () ;

() ;

() ;

() ;

() « » ;

() « » ;

(v) ; 1

(vi) ; () « » 88

(vii) ; « »

(viii) « » ; ()

ARAA = ? + ?SOL + ?PAAi-1 - ?RAAi-1 - BPO

ARAA - () ; ()

? - ; /

?SOL - ;

412

?PAAi-1 - ;

(, ,) ;

- ; (i) - (v) ; /

- () « » /

« ».

?RAAi-1 - ; () « »

« » ;

BPO - « » 0.

(ix) , ARAA < 0, ()

« » () « »(

« »),

:

BRAA = ? + ?SOL + ?PAAi-1 - ?RAAi-1 - ARAA,

:

BRAA - () , ()

« » () « »(

« »);

, BRAA < 0, 0.

(x) , .15

, .15 ;

(xi) / () ()

24 () ,

(xii) ; () « »

« ».

:

, ,

127- " 152- « ()" 26 11 2002 . 2003

:

(- « »).

,

,

.15 , 89

3,5% « »

« » « »

:

- () « » /
- () « »;
- « »() /
- () « »
- « »;
- « »() /
- « » « »;
- . (i)-(v)

, , .15

24 () , (

152- 11 2003 « »(

)) :

() :

- () « »,
- .93 .12.2.8 « »;
- . (i)-(v) , ,

() .15 ;
« » () / (« ») .9.2
« » ;

() « » () / (« »)
« » « » .9.5

;
() : 0,2% (« ») ,

() ; 50 ()
, () , ,

.15 , () ,
« » () .

, () ,
« » () / () 90
« » .

, () () , ()
; ()
, 24 ()
) .

) , 30% ((") 24 (")
« » « » 24 ()

, 24 ()
« » : .

, .
:

, .

125009, .

«

»

13

077-10489-000001

23 2007 .

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

i-
Nom-

() ;

() ; 91
i- () ;
i- ;
Ci-
Ti-1-
Ti -

(
,
5 9) 0 4, () ,

8.10.

Всё о продумано, прикручено
и скреплено печатью 87 листа (об)



Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»
ИПЧЕ ИПОТЕЧНЫЙ АГЕНТ ВТБ24-1
на основании Договора о передаче полномочий
суднейшего исполнительного органа от
2010 г.

В.В.В.В.
И.Т. Головенко

