

Е Ж Е К В А Р Т А Л Ы Й О Т Ч Е Т
Закрытое акционерное общество
«Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

Код эмитента: 82069 -Н

за 4 квартал 2015 г.

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

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа **Закрытого акционерного общества «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»** на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «26» февраля 2014 года

Дата: «8» февраля 2016

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис - Учет" - организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета **Закрытого акционерного общества «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»** на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от «26» февраля 2014 года

Дата: «8» февраля 2016



Контактное лицо: Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор Управляющей организации Эмитента

Телефон: (499) 286-2031 Факс: (499) 286-2036

Адрес электронной почты: kachalina@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092>;
<http://www.mia-1.ru/>

Оглавление

Оглавление.....	2
Введение.....	5
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
1.1.1. Полное фирменное наименование кредитной организации: «Газпромбанк» (Акционерное общество).....	6
1.1.2. Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество «Райффайзенбанк».....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента.....	7
1.3. Сведения об оценщике эмитента.....	7
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	7
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	7
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	8
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	8
2.3. Обязательства эмитента.....	8
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	8
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	8
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения.....	47
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	50
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг.....	50
2.4.1. Отраслевые риски.....	51
2.4.2. Страновые и региональные риски.....	53
2.4.3. Финансовые риски.....	55
2.4.4. Правовые риски.....	57
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	62
2.4.6. Стратегический риск.....	62
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	63
2.4.8. Банковские риски.....	64
III. Подробная информация об эмитенте.....	64
3.1. История создания и развитие эмитента.....	64
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	64
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента.....	64
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента.....	64
3.1.4. Контактная информация.....	64
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	65
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	65
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	65
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	65
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	65
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	65
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....	65
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	65
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.....	65
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.....	65
3.2.6.4. Для ипотечных агентов.....	65
3.2.6.5. Эмитент не является специализированным обществом.....	67
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча	

полезных ископаемых.....	67
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	67
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....	67
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	67
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	67
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.....	67
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	67
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	67
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	67
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	67
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	67
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	67
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.....	68
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	68
4.8. Конкуренты эмитента.....	71
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.....	71
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	71
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	71
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	74
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	74
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	74
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	75
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	76
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	76
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	76
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	76
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ('золотой акции').....	77
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента.....	77
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.....	77
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	81
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	81

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	82
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	82
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	82
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	82
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	82
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	82
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года	82
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	83
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	83
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	83
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	83
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	84
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	84
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	84
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	84
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	91
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	91
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	91
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	91
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	91
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	100
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	102
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	102
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	103
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	103
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены	104
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	113
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	113
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	114
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	114
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	114
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	114
8.8. Иные сведения	119
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	123

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.

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

1.1.1. Полное фирменное наименование кредитной организации: *«Газпромбанк» (Акционерное общество)*

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

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

ИНН кредитной организации: *7744001497*

Номера счета: *40701810994000006073*

Тип счета: *расчетный счет*

БИК: *044525823*

Номер корреспондентского счета кредитной организации: *30101810200000000823*

1.1.2. Полное фирменное наименование кредитной организации: *Акционерное общество «Райффайзенбанк»*

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: *АО "Райффайзенбанк"*

Место нахождения кредитной организации: *129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1*

ИНН кредитной организации: *7744000302*

Номера счета: *40701810600001470314*

Тип счета: *расчетный счет*

БИК: *044525700*

Номер корреспондентского счета кредитной организации: *30101810200000000700*

1.1.3 Полное фирменное наименование кредитной организации: *Акционерное общество «Райффайзенбанк»*

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: *АО "Райффайзенбанк"*

Место нахождения кредитной организации: *129090, Москва, ул. Троицкая, д.17, стр.1*

ИНН кредитной организации: *7744000302*

Номера счета: *40701810400007470314*

Тип счета: *расчетный счет*

БИК: *044525700*

Номер корреспондентского счета кредитной организации: *30101810200000000700*

Кредитными организациями указываются сведения о корреспондентском счете кредитной организации - эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации (указывается номер счета и подразделение Центрального банка Российской Федерации, в котором открыт корреспондентский счет), а также сведения о корреспондентских счетах в других кредитных

организациях, которые эмитент считает основными, отдельно по кредитным организациям-резидентам и кредитным организациям-нерезидентам:

Не применимо, т. к. Эмитент не является кредитной организацией.

При раскрытии сведений об основных корреспондентских счетах по таким счетам указываются: полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика, БИК кредитной организации, в которой кредитной организацией - эмитентом открыт корреспондентский счет, и номер такого счета в учете кредитной организации – эмитента:

Не применимо, т. к. Эмитент не является кредитной организацией.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Сведения об управляющей организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «26» февраля 2014 года.

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

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

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

ИНН: 7703697243.

ОГРН: 1097746168850.

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

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

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

Представителем управляющей организации, подписавшим данный отчет, является:

Качалина Татьяна Валентиновна, 1968 года рождения, основное место работы - ООО «ТКС-Управление», Генеральный директор.

Сведения о бухгалтерской организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета

Эмитента передано специализированной организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № блн от «26» февраля 2014 года.

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

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

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

ИНН: 7703697275.

ОГРН: 1097746171115.

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

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

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

Представителем Бухгалтерской организации, подписавшим данный ежеквартальный отчет, является:

Качалина Татьяна Валентиновна, 1968 года рождения, основное место - ООО «ТКС-Управление», Генеральный директор.

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

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

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

Телефон: **+7 (499) 286 20 31**

Факс: **+7 (499) 286 20 36**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: 7703697275

ОГРН: 1097746171115

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

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

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

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

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. Договор займа № 03/7050-14 от 20.06.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 944 492 894,75 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	31.03.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,51
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Договор займа № 03/13575-14 от 20.10.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	405 507 105,25 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	31.03.2015г.
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	9,38
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Договор займа № МИА1-2015/С от 23.03.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» 190000, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Вознесенский проспект, дом 3-5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	25 736 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	25 736 000,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	34 года
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	8,75
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Договор займа № ПФ-МИА1-2014/1 от 19.06.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» 190000, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Вознесенский проспект, дом 3-5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	Лимит выдачи займа до 150 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0 руб.
Срок кредита (займа), лет	33,9 лет
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	до даты размещения Облигаций – 10 %, с даты, следующей за датой размещения Облигаций – 1%
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер обязательств по уплате процентов на 31.03.2015 составляет 1 102 837,58 рублей

Вид и идентификационные признаки обязательства

5. Договор займа № ИА-2014/1 от 30.05.2014г	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» 190000, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Вознесенский проспект, дом 3-5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	6 750 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	3 592 195,17 руб.
Срок кредита (займа), лет	33,9 лет
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	10,5
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Договор займа № 2/2014/МОМА1 от 22.05.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	Лимит выдачи займа до 485 069 189,11 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	31.03.2015г.
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	9,8
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Договор займа № 03/13151-14 от 10.10.2014г.	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	364 930 810,89 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	31.03.2015г.
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	9,55
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Договор займа № 21/2014/МОМА1 от 21.11.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	Лимит выдачи займа до 120 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	31.03.2015г.
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	12,05
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Договор займа от 25.03.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Ипотека» 107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Лубянка, д. 11 А
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	12 760 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	12 760 000,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	34 года
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Договор займа № 1 от 16.05.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Ипотека» 107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Лубянка, д. 11 А
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	4 550 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	4 550 000,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	33,98 лет
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
11. Договор займа № 2 от 16.05.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Ипотека»

	107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Лубянка, д. 11 А
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 150 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	33,98 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	до даты размещения Облигаций – 11 %, с даты, следующей за датой размещения Облигаций – 1%
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2015 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Размер обязательств по уплате процентов на 31.03.2015 составляет 7 090 049,40 руб.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
12. Договор займа № 03/12410-14 от 24.09.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 520 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного Коммерческого Инновационного Банка «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытого акционерного общества); или 23.09.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,79
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного Коммерческого Инновационного Банка «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытого акционерного общества); или 23.09.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
13. Договор займа № 10/2014/МОМА1 от 16.09.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) 119296, Российская Федерация г. Москва, Ленинский проспект, д.63/2, к.1с
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	7 500 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	34 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,25
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 сентября 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
14. Договор займа № 11/2014/МОМА1 от 19.09.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) 119296, Российская Федерация г. Москва, Ленинский проспект, д.63/2, к.1с
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 200 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00
Срок кредита (займа)	34 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	до даты размещения Облигаций – 11,25 %, с даты, следующей за датой размещения Облигаций – 1%
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 сентября 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
15. Договор займа № 03/2601-15 от 09.02.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	735 880 648,13 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое

	составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «Банк Жилищного Финансирования»; или 31.08.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.08.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
16. Договор займа № 03/3757-15 от 04.03.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 100 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «Банк Жилищного Финансирования»; или 31.08.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,82
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.08.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
17. Договор займа № 23/2014/МОМА1 от 25.11.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 150 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования,

	удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «Банк Жилищного Финансирования»; или 31.08.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	12,4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.08.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
18. Договор субординированного кредита № 1900/0000484 от 19.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 102 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 102 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
19. Договор кредита № 1900/0000522 от 20.03.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4 236 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	4 236 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
20. Договор кредита № 1900/0000561 от 27.05.2015г.	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	6 292 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	6 292 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
21. Договор кредита № 1900/0000625 от 30.07.15г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	78 447 503,00руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	78 447 503,00руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
22. Договор кредитной линии № 0000-UPNB-0032/14 от 13.11.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	50 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.05.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.05.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом	Отсутствуют

по собственному усмотрению	
----------------------------	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
23. Договор кредитной линии № 0000-UPNB-0033/14 от 26.11.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	103 529 837,97 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.09.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.09.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
24. Кредитный договор № 0000-UKNB-0002/15 от 10.02.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	100 392 360,99 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.09.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.09.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
25. Кредитный договор № 0000-UKNB-0004/15 от 25.02.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	48 104 362,07 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.09.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.09.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
26. Кредитный договор № 0000-UKNB-0005/15 от 05.03.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	18 074 962,92 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.09.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.09.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
27. Кредитный договор № 0000-UKNB-0007/15 от 08.04.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	136 175 953,77 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.09.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.09.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
28. Договор кредитной линии № 990087254/14Л от 19.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «Запсибкомбанк» 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	12 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	11 846 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.08.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5

Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
29. Договор кредитной линии № 990010634/15К от 04.08.2015г	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «Запсибкомбанк» 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	84 827 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	84 827 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.08.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
30. Договор займа № 34/2014/МОМА1 от 26.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 470 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	551 612 538,23 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «ДВИЦ»; или 25.12.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,54
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.12.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
31. Договор займа № 120 от 09.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «ДВИЦ» 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	31 395 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	25 321 388,00 руб.
Срок кредита (займа)	31.01.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
32. Договор займа № 121 от 09.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «ДВИЦ» 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	750 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	276 122 642,52 руб.
Срок кредита (займа)	31.01.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	до даты размещения Облигаций – 16 %, с даты, следующей за датой размещения Облигаций – 1%
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
33. Договор займа № 31/2014/МОМА1 от 26.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	320 518 667,42 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Публичного

	акционерного общества «ИНТЕХБАНК»; или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,85
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
Вид и идентификационные признаки обязательства	
34. Договор займа № 19/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	857 348 643,04 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Публичного акционерного общества «ИНТЕХБАНК»; или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,57
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют
Вид и идентификационные признаки обязательства	
34. Договор займа № 42/2015/МОМА/ИНТЕХ от 08.10.2015г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	463 662 391,47 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Публичного акционерного общества «ИНТЕХБАНК»;

	или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,95
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
35. Кредитный договор № 4089 от 26.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	24 100 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	24 100 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	30.04.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.04.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
36. Кредитный договор № 4090 от 26.12.2014г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	600 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	435 524 321,72 руб.
Срок кредита (займа)	30.04.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.04.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
37. Договор займа № 28/2014/МОМА1/ДВ-1 от 13.07.2015г.	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 336 049 501,52 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	266 885 323,46 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «ДВИЦ»; или 25.12.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,93
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.12.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
38. Заем , неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – "Облигации класса «А»"), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» (далее по тексту – "Облигации класса «Б1»"), по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2» (далее по тексту – "Облигации класса «Б2»") и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3» (далее по тексту – "Облигации класса «Б3»"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственной регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-04-82069-Н от 26.03.2015 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	2 274 456 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 071 187 867,28 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,75
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)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-

	disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
39. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б2» и по Облигациям класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственной регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-01-82069-Н от 19.03.2015 года.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Приобретатели ценных бумаг выпуска</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	<i>104 696 000 рублей</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	<i>104 696 000 рублей</i>
Срок кредита (займа), (дней)	<i>20.08.2047, 11 830 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	<i>*</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>129</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>20.08.2047</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>не наступил</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p><i>Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1»:</i></p> <p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б1» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б1» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б1».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1» определяется по следующей формуле:</p> $C_{Б1} = (\sum ДСП1 - RPP1) / N_{Б1},$ <p>где:</p> <p>$C_{Б1}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» в расчете на одну Облигацию класса «Б1» (в рублях);</p>

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

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

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

2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В $\Sigma ДСП$ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.

3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В $\Sigma ДСП$ включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.

При определении переменной $\Sigma ДСП$ в первую Дату расчета

учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б1», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору¹ покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» переменная $\Sigma ДСП1$ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в $\Sigma ДСП1$ или подлежащих включению в $\Sigma ДСП1$, а также включенных в $\Sigma ДСО1$ или подлежащих включению в $\Sigma ДСО1$, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 1 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.

$RPP1$ – сумма денежных средств, включенных в расчет $\Sigma ДСП1$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «Б3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» переменная $RPP1$ определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в $\Sigma ДСП1$ или подлежащих включению в $\Sigma ДСП1$, а также включенных в $\Sigma ДСО1$ или подлежащих включению в $\Sigma ДСО1$, направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б1», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1».

$N_{Б1}$ – количество Облигаций класса «Б1», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» в случае если в

	<p>течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1», выплаченного в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б1», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б1», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б1» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б1», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>40. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1» и по Облигациям класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-02-82069-Н от 19.03.2015</p>	
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	<i>65 988 000 рублей</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	<i>65 988 000 рублей</i>
Срок кредита (займа), (дней)	<i>20.08.2047, 11 830 дней</i>
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	<i>129</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>20.08.2047</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Не наступил</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по	<i>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2»:</i>

<p>собственному усмотрению</p>	<p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б2» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б2» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б2».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2» определяется по следующей формуле:</p> $C_{B2} = (\sum ДСП2 - RPP2) / N_{B2},$ <p>где:</p> <p>C_{B2} – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» в расчете на одну Облигацию класса «Б2» (в рублях);</p> <p>$\sum ДСП2$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 2, и полученные: <ol style="list-style-type: none"> (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам; (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными; (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными; (г) в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными; (д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки; (е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания; (ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2; (з) в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 2; (и) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления
--------------------------------	---

	<p>отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2;</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В ΣДСП2 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В ΣДСП2 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>При определении переменной ΣДСП2 в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б2», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору² покупной цены за обеспеченные ипотекой обязательства, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 2.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» переменная ΣДСП2 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ΣДСП2 или подлежащих включению в ΣДСП2, а также включенных в ΣДСО2 или подлежащих включению в ΣДСО2, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.</p> <p>$RPP2$ – сумма денежных средств, включенных в расчет ΣДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «Б3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций. <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» переменная $RPP2$ определяется как сумма номинальной стоимости</p>
--	--

	<p>размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в ΣДСП2 или подлежащих включению в ΣДСП2, а также включенных в ΣДСО2 или подлежащих включению в ΣДСО2, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»; - погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»; - осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б2», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2». <p>$N_{Б2}$ – количество Облигаций класса «Б2», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2», выплаченного в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б2», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б2», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б2» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б2», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства
<p>41. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3, обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1» и по Облигациям класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-03-82069-Н от 19.03.2015</p>

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	24 791 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	24 791 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
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	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>Не наступил</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* <i>Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ»:</i></p> <p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «БЗ» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «БЗ» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «БЗ».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «БЗ» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «БЗ» определяется по следующей формуле:</p> $C_{БЗ} = (\sum ДСПЗ - RPPЗ) / N_{БЗ},$ <p>где:</p> <p>$C_{БЗ}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ» в расчете на одну Облигацию класса «БЗ» (в рублях);</p> <p>$\sum ДСПЗ$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 3, и полученные: <ol style="list-style-type: none"> (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям; (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными; (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения

	<p>взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</p> <p>(г) в качестве покупной цены входящих в Пул 3 закладных, признанных Дефолтными закладными;</p> <p>(д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;</p> <p>(е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 3, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</p> <p>(ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 3;</p> <p>(з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3;</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В ΣДСПЗ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В ΣДСПЗ включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>При определении переменной ΣДСПЗ в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «БЗ», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 и Облигаций класса «БЗ» за вычетом денежных средств, выплаченных Оригинатору 3 в качестве покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «БЗ» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «БЗ» переменная ΣДСПЗ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ΣДСПЗ или подлежащих включению в ΣДСПЗ, а</p>
--	--

	<p>также включенных в ΣДСОЗ или подлежащих включению в ΣДСОЗ, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 3.</p> <p>$RPP3$ – сумма денежных средств, включенных в расчет ΣДСПЗ и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «Б3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций. При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3» переменная $RPP3$ определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в ΣДСПЗ или подлежащих включению в ΣДСПЗ, а также включенных в ΣДСОЗ или подлежащих включению в ΣДСОЗ направленных на: <ul style="list-style-type: none"> - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»; - погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»; - осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3». <p>$N_{Б3}$ – количество Облигаций класса «Б3», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3», выплаченного в соответствии с пунктом (н) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (н) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (н)</p>
--	--

	<p>Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>42. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/3» (далее – Облигации класса «А/3»), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1/3», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2/3» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-08-82069-Н, 22.09.2015 года</p>	
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	5 463 983 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	5 463 983 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10,75 (десять целых семьдесят пять сотых) процентов годовых
Количество процентных (купонных) периодов	128
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)	24» декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>43. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1/3» (далее – "Облигации класса «Б1/3»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигации класса «А/3»" и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2/3» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: № 4-05-82069-Н, 17.09.2015 года</p>	

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	563 048 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	563 048 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
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)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3»: Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1/3» определяется по следующей формуле:</p> $C_{Б1} = (\sum ДСП1 - RPP1) / N_{Б1}$ <p>где: $C_{Б1}$ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б1/3» (в рублях); $\sum ДСП1$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 1, и полученные: <ol style="list-style-type: none"> (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам; (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными; (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными; (г) в качестве покупной цены входящих в Пул 1 закладных, признанных Дефолтными закладными; (д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки; (е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 1, и приобретенного (оставленного за собой)

	<p><i>Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</i></p> <p><i>(ж) в качестве кредитов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 1;</i></p> <p><i>(з) в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 1;</i></p> <p><i>(и) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1;</i></p> <p><i>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В ΣДСП1 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</i></p> <p><i>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В ΣДСП1 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</i></p> <p><i>При определении переменной ΣДСП1 в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б1/3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1, а также на оплату единовременного платежа за предоставление кредитных средств, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва 1 и/или для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента.</i></p> <p><i>При досрочном погашении Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» переменная ΣДСП1 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ΣДСП1 или подлежащих включению в ΣДСП1, а также включенных в ΣДСО1 или подлежащих включению в ΣДСО1, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 1 и</i></p>
--	--

денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.
RPP1 – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3» и/или Облигациям класса «Б1/3» и/или Облигациям класса «Б2/3» и/или Облигациям класса «Б3/3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/3» и/или Облигаций класса «Б1/3» и/или Облигаций класса «Б2/3» и/или Облигаций класса «Б3/3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» переменная *RPP1* определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСП или подлежащих включению в Σ ДСП, а также включенных в Σ ДСО1 или подлежащих включению в Σ ДСО1, направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Облигаций класса «Б1/3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3».

$N_{Б1}$ – количество Облигаций класса «Б1/3», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3», выплаченного в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного

	<p>покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б1/3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б1/3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б1/3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б1/3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б1/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б1/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б1/3», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/</p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>44. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3» (далее – "Облигации класса «Б2/3»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А/3» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1/3» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-06-82069-Н, 17.09.2015 года</p>	
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	174 981 000,00рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	174 981 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
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)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3»: Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2/3» определяется по следующей формуле:</p> $C_{Б2} = (\sum ДСП2 - RPP2) / N_{Б2}$ <p>где: C_{Б2} – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям</p>

класса «Б2/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б2/3» (в рублях);

Σ ДСП2 – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:

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

- (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;
- (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;
- (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;
- (г) в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными;
- (д) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;
- (е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;
- (ж) в качестве кредитов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2;
- (з) в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 2;
- (и) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2;

2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В Σ ДСП2 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.

3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и

удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В Σ ДСП2 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.

При определении переменной Σ ДСП2 в первую Дату расчета учитываются:

- перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б2/3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета и
- полученные от продажи Облигаций класса «Б2/3» за вычетом:

(i) совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б2/3» на дату окончания размещения Облигаций класса «Б2/3»,

(ii) денежных средств, направленных с соблюдением нижеприведенного порядка использования:

- на исполнение обязательств Эмитента по погашению процентов по займам, привлеченным Эмитентом у АО «АИЖК» для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;
- на оплату Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 2, равную размеру начисленных, но не выплаченных процентов;
- на формирование Денежного резерва 2;
- на оплату страховой премии по договорам страхования финансовых рисков в отношении обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, входящих в Пул 2;
- на исполнение обязательств Эмитента по погашению кредитов, привлеченных Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие в части предназначенной для выплаты процентов по указанным кредитам;

При досрочном погашении Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» переменная Σ ДСП2 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в Σ ДСП2 или подлежащих включению в Σ ДСП2, а также включенных в Σ ДСО2 или подлежащих включению в Σ ДСО2, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.

$RPP2$ – сумма денежных средств, включенных в расчет Σ ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г)

Порядка распределения денежных средств, полученных в

счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3» и/или Облигациям класса «Б1/3» и/или Облигациям класса «Б2/3» и/или Облигациям класса «Б3/3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/3» и/или Облигаций класса «Б1/3» и/или Облигаций класса «Б2/3» и/или Облигаций класса «Б3/3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» переменная RPP22 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСП2 или подлежащих включению в Σ ДСП2, а также включенных в Σ ДСО2 или подлежащих включению в Σ ДСО2, направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3»;
- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3»;
- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Облигаций класса «Б2/3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3».

N_{B2} – количество Облигаций класса «Б2/3», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3», выплаченного в соответствии с пунктом (r) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (r) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (p) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему

	<p>купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б2/3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б2/3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б2/3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б2/3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б2/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б1/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б2/3», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/</p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<p>45. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3/3» (далее – "Облигации класса «Б3/3»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента Облигациям класса «А/3»" и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1/3» и по Облигациям класса «Б2/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-07-82069-Н, 17.09.2015 года</p>	
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	494 037 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	494 037 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
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)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3»: Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б3/3» определяется по следующей формуле: $СБЗ = (\sum ДСПЗ - RPPЗ) / NBЗ,$ где: СБЗ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б3/3» (в рублях); $\sum ДСПЗ$ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета: 1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным</p>

ипотекой обязательствам, входящим в Пул 3, и полученные:

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

2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В Σ ДСПЗ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.

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

При определении переменной Σ ДСПЗ в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «БЗ/3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 3, а также на оплату

единовременного платежа за предоставление кредитных средств, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 3 для формирования Денежного резерва 3 и/или для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б3/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3/3» переменная Σ ДСПЗ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в Σ ДСПЗ или подлежащих включению в Σ ДСПЗ, а также включенных в Σ ДСОЗ или подлежащих включению в Σ ДСОЗ, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 3 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 3.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г)

Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3» и/или Облигациям класса «Б1/3» и/или Облигациям класса «Б2/3» и/или Облигациям класса «Б3/3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/3» и/или Облигаций класса «Б1/3» и/или Облигаций класса «Б2/3» и/или Облигаций класса «Б3/3» о досрочном погашении облигаций.

При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б3/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3/3» переменная RPP3 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в Σ ДСПЗ или подлежащих включению в Σ ДСПЗ, а также включенных в Σ ДСОЗ или подлежащих включению в Σ ДСОЗ направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Облигаций класса «Б3/3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3».

НБЗ – количество Облигаций класса «Б3/3», находящихся в обращении на Дату расчета.

В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).

При досрочном погашении Облигаций класса «Б3/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3/3» в случае если в течение всех купонных периодов,

	<p>предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ/З», выплаченного в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ/З» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ/З» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ/З», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «БЗ/З», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «БЗ/З», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «БЗ/З» на Дату начала размещения Облигаций класса «БЗ/З», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «БЗ/З» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «БЗ/З» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «БЗ/З», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/</p>
--	--

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Наименование показателя	31.12.2015
Общая сумма обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения, руб.	22 070 141 562,43
Из них в форме залога, руб.	22 070 141 562,43
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, руб.	-
Из них в форме поручительства, руб.	-
Из них в форме залога, руб.	-

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода.

По состоянию на 31.12.2015 г.

Наименование обязательства: договор займа № 34/2014/МОМА1 от 26.12.2014

Размер обеспеченного обязательства эмитента: лимит выдачи займа до 1 470 000 000,00 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: Более ранняя из следующих дат:

- Дата размещения Облигаций; или 25.12.2015г.

Размер и условия предоставления: в обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств по договору займа № 34/2014/МОМА1 от 26.12.2014 ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» передает АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" в залог закладные.

Наименование обязательства: договор залога № 35/2014/МОМА1 от 26.12.2014

Предмет залога: закладные;

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату подписания договора – 239 666 701,38руб.;

на 31.12.2015 – 731 003 755,07 руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств;

Наименование обязательства: договор займа № 31/2014/МОМА1 от 26.12.2014

Размер обеспеченного обязательства эмитента: лимит выдачи займа до 480 000 000,00 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: Более ранняя из следующих дат:

- Дата размещения Облигаций; или 31.03.2016г.

Размер и условия предоставления: в обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств по договору займа № 31/2014/МОМА1 от 26.12.2014 ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» передает АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" в залог закладные.

Наименование обязательства: договор залога № 32/2014/МОМА1 от 26.12.2014

Предмет залога: закладные;

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату подписания договора – 149 924 132,53 руб.;

на 31.12.2015 – 395 369 564,12 руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств.

Наименование обязательства: договор займа № 19/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015

Размер обеспеченного обязательства эмитента: лимит выдачи займа до 1 440 000 000,00 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: Более ранняя из следующих дат:

- Дата размещения Облигаций; или 31.03.2016г.

Размер и условия предоставления: в обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств по договору займа № 19/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015. ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» передает АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" в залог закладные.

Наименование обязательства: договор залога № 20/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015.

Предмет залога: закладные;

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату подписания договора – 195 715 438,30 руб.;

на 31.12.2015 – 1 050 195 161,38 руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств;

Наименование обязательства: договор займа № 28/2015/МОМА1/ДВ-1от 13.07.2015

Размер обеспеченного обязательства эмитента: лимит выдачи займа до 336 049 501,52 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: Более ранняя из следующих дат:

- Дата размещения Облигаций; или 25.12.2015г.

Размер и условия предоставления: в обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств по договору займа № 28/2015/МОМА1/ДВ-1от 10.07.2015 ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» передает АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" в залог закладные.

Наименование обязательства: договор залога № 29/2015/МОМА1/ДВ-1 от 13.07.2015

Предмет залога: закладные;

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату подписания договора – 54 983 764,98 руб.;

на 31.12.2015 – 351 481 882,45 руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств.

Наименование обязательства: взаимосвязанные сделки по размещению облигаций с ипотечным покрытием: Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» (дата размещения 31.03.2015 г.).

Размер обеспеченного обязательства эмитента на дату возникновения: номинальная стоимость Облигаций класса «А» - 2 274 456 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б1» - 104 696 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б2» - 65 988 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б3» - 24 791 000 рублей. Помимо возврата номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3» обеспечивается выплата процентов по всем указанным классам Облигаций.

Общий размер непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» на 31.12.2015 года составляет: – 2 266 662 867,28 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: до полного погашения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3». Размер и условия предоставления: Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», владельцам Облигаций класса «Б2» и владельцам Облигаций класса «Б3» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» процентного (купонного) дохода соответственно по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3»;

Наименование обязательства: Решения о выпуске Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», утвержденных внеочередным общим собранием акционеров Эмитента (Протокол 03/01/2014/МОМА1 от 10.02.2015 г.),

Предмет залога: Ипотечное покрытие (имущество, включенное в ипотечное покрытие);

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату размещения ценных бумаг – 5 293 659 139,29 руб.;

на 31.12.2015 – 4 519 533 535,17руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов: ***Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств минимален, факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств Эмитенту неизвестны.***

Наименование обязательства: взаимосвязанные сделки по размещению облигаций с ипотечным покрытием: Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3» (дата размещения 30.09.2015 г.).

Размер обеспеченного обязательства эмитента на дату возникновения: номинальная стоимость Облигаций класса «А/3» - 5 463 983 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б1/3» - 563 048 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б2/3» - 174 981 000 рублей, номинальная стоимость Облигаций класса «Б3/3» - 494 037 000 рублей. Помимо возврата номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3» обеспечивается выплата процентов по всем указанным классам Облигаций.

Общий размер непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3» на 31.12.2015 года составляет: 6 696 049 000 рублей.

Срок исполнения обеспеченного обязательства эмитента: до полного погашения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3».

Размер и условия предоставления: Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А/3», владельцам Облигаций класса «Б1/3», владельцам Облигаций класса «Б2/3» и владельцам Облигаций класса «Б3/3» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А/3», владельцам Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А/3», владельцам Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3» процентного (купонного) дохода соответственно по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3»;

Наименование обязательства: Решения о выпуске Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3», утвержденных внеочередным общим собранием акционеров Эмитента (Протокол 02/01/2015/МОМА1 от 04.08.2015 г.),

Предмет залога: Ипотечное покрытие (имущество, включенное в ипотечное покрытие);

Стоимость предмета залога: размер обеспечения составляет:

на дату размещения ценных бумаг –14 962 980 340,91руб.;

на 31.12.2015 14 175 543 072,61 руб.

Срок, на который обеспечение предоставлено: договор залога прекращается в дату полного исполнения залогодателем обеспеченных обязательств.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов: *Риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств минимален, факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств Эмитенту неизвестны.*

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) эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещенных ценных бумаг, в частности:

отраслевые риски;

страновые и региональные риски;

финансовые риски;

правовые риски;

риск потери деловой репутации (репутационный риск);

стратегический риск;

риски, связанные с деятельностью эмитента;

банковский риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

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

Потенциальным приобретателям ценных бумаг, размещенных Эмитентом, рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением таких ценных бумаг. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже, не является исчерпывающим.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги, размещенные Эмитентом, исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых

и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

2.4.1 Отраслевые риски

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

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

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

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным залоговыми, входящими в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом. Неисполнение обязательств (дефолт) по залоговым может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.).

По данным Росстата, в декабре 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года зафиксирован рост уровня безработицы на 0,5 п.п. до 5,8%. Вместе с тем, текущая ситуация как с безработицей, так и с неполной занятостью (по данным мониторинга Минтруда России по состоянию на 2 декабря 2015 г. 285,8 тыс. человек работают неполное рабочее время, находятся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон) не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. В 2009 году ситуация на рынке труда была в разы напряженней: уровень безработицы достигал 9,2%, а численность сотрудников, работающих в режиме неполной занятости на 30 декабря 2009 г. составляла 1612,7 тыс. человек. Тем не менее, риски роста безработицы в 2016 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные.

По итогам 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата впервые с 1999 года снизилась на 9,5%. Снижение реальных располагаемых денежных доходов по итогам 2015 года составило 4% по сравнению с 2014 годом (в 2014 году по сравнению с 2013 годом рост составил 0,2%). В совокупности эти показатели свидетельствуют о сокращении покупательной способности населения и росте проблем с обслуживанием ранее взятых кредитов. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в т.ч. увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам помимо ипотеки. Такая ситуация формирует высокие риски возникновения проблем с обслуживанием кредитов в условиях снижения доходов и возможностей по их рефинансированию.

По данным Банка России, продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физическим лицам: доля непоточных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.12.2015, по оценкам Эмитента, составила 15,3% по сравнению с 10,7% на 01.01.2015 г. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель так же в конце 2014 года начал расти: с 2,0% на 01.10.2014 г. до 3% на 01.12.2015 г.

В целях минимизации кредитного риска Эмитент включил в ипотечное покрытие залоговые, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), а также дополнительным требованиям в отношении:

- платежеспособности заемщиков;*
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного залогом, и сделок по передаче прав по залоговой;*

- качества и ликвидности предмета ипотеки.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/зalog", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 51,88 %. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 55,33 %.

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

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

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

В условиях ограниченного спроса цены на жилье впервые за последние 5 лет стали снижаться: за апрель – сентябрь 2015 года номинальная стоимость жилья снизилась на 2,1% к I кварталу 2015 года. Реальные цены (за вычетом инфляции) снижаются уже почти 3 года, причем за 9 месяцев 2015 года они сократились на 11,2%. Намечившееся восстановление рынка ипотечного кредитования в сочетании с замедлением общего роста цен способствует оживлению спроса на ставшее более доступным жилье.

Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залoгу». По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залoгу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3», составляет 51,88 %. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залoгу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3», составляет 55,33 %. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

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

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

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

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет ипотечного покрытия, определены в п. 12.2.8 соответствующих Решений о выпуске ипотечных ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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

2.4.2 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период:

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России:

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

- длительное нахождение экономики в стагнации, что может привести к снижению спроса населения на жилье, возможность населения обслуживать свои обязательства и результаты деятельности Эмитента. По итогам 11 месяцев 2015 г. по данным Минэкономразвития России темпы снижения ВВП составили 3,8% (к соответствующему периоду 2014 года). Сокращение реальной заработной платы и объемов кредитования физических лиц оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность. Оборот розничной торговли в январе-ноябре 2015 года снизился на 9,3% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года. О рисках длительной стагнации российской экономики свидетельствует отсутствие оживления инвестиционной активности*
- сохранение длительное время инфляции и стоимости фондирования на высоком уровне.*
- снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля, что негативно скажется на доступности ипотечного*

кредитования. Реализация государственных мер по докапитализации банков и поддержка со стороны Банка России позволили несколько улучшить ситуацию с достаточностью капитала кредитных организаций, а замедление темпов роста объемов кредитования - ситуацию с ликвидностью. Однако проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования в текущих условиях сохраняется. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и дальнейшего сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения условий кредитования.

- длительное сохранение международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня, что приведет к существенному снижению спроса на облигации российских эмитентов со стороны зарубежных инвесторов. Снижение рейтингов Эмитента приведет к росту стоимости привлечения ресурсов путем выпуска ипотечных ценных бумаг и корпоративных облигаций. Следует отметить, что этот риск уже частично реализовался: рейтинговое агентство Standard & Poor's снизило рейтинг России до спекулятивного уровня, до отметки BB+, а рейтинговое агентство Moody's – с Baa3 до Ba1.
- Снижение объемов жилищного строительства, вызванного сокращением доступности кредитов для застройщиков и снижением спроса на жилье и ипотеку. По мере завершения строительства объектов, находящихся в высокой степени готовности, темпы роста ввода жилья замедляются и с июня 2015 г. ввод жилья перешел от роста к снижению. Пока снижение ввода жилья происходит за счет сокращения объемов индивидуального жилищного строительства, в то время как поддержку строительству многоквартирных домов оказывает государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках.

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

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

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

Региональные риски:

Россия состоит из разных многонациональных субъектов и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти города Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в городе Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

Предполагаемые действия эмитента в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране и регионе на его деятельность:

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

Риски, связанные с возможными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность:

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в городе Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация обоих пулов закладных:

закладные, входящие в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», в которую Москва входит только на 0,6%,

закладные, входящие в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3», в которую Москва входит только на 10,64%,

что позволяет снизить уровень риска.

Следствием нестабильной ситуации на территории Украины, граничащей с рядом областей Российской Федерации, стал рост числа жителей Украины, въезжающих на территорию России.

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

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют. В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (закладные, входящие в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», а также закладные, входящие в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3») находится в других регионах России. Связанные с этим риски Эмитент оценивает как незначительные, поскольку закладные находятся на хранении у специализированного депозитария ипотечного покрытия. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

2.4.3 Финансовые риски

Подверженность Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью эмитента либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков:

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

Процентные ставки купонов по размещаемым Эмитентом Облигациям класса «А» фиксированы в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А».

Процентные ставки купонов по размещаемым Эмитентом Облигациям класса «А/3» фиксированы в

соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А/3».

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

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Подверженность финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций в основном составят права требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенным закладными, а пассивы - облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность эмитента.

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

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

В виду того, что обязательства должников выражены в национальной валюте, значительное долгосрочное увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», а также по закладным входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3». Защита владельцев облигаций Эмитента обеспечена за счет избыточного спреда в структуре сделки, а также предусмотренной субординации выпусков. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2» и Облигациям класса «Б3», Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3» и Облигациям класса «Б3/3» Эмитента, составляют 20-25 % годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности Эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», а также по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3», что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», а также по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций

класса «Б3/3», причем по состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 51,88%. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 55,33%. Снижение негативного влияния указанных факторов происходит посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2» и Облигациям класса «Б3», Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3» и Облигациям класса «Б3/3» обеспеченным залогом одного ипотечного покрытия.

2.4.4 Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

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

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

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

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

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

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

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

валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный Закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006г «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ).

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

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

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское налоговое законодательство сформировано относительно недавно, поэтому практика его применения зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с устоявшимся налоговым законодательством. В настоящее время процесс реформирования российского налогового права можно считать завершающимся. Вместе с тем законодатель продолжает работу по совершенствованию отдельных отраслей законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих порядок налогообложения, устанавливаемый на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Первой частью Налогового кодекса, действующей с 1999 года, закреплены основные принципы налогообложения и введения новых налогов. Действие этих принципов и направленность на защиту имущественных интересов налогоплательщиков реализовано в правоприменительной практике.

С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В первую часть Налогового кодекса Федеральным Законом № 227-ФЗ от 18.07.2011 включен новый раздел по трансфертному ценообразованию: был расширен перечень лиц, которые могут быть признаны взаимозависимыми, введено понятие контролируемых сделок, приведены методы определения доходов для целей налогообложения. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках на предмет их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном Законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала доначислять налоги сторонам сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов по сделкам между взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же субъекте Российской Федерации, и обе стороны не являются убыточными и т.д.) 3 млрд. руб. (в 2012 году), 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (с 2014 года).

Второй частью Налогового кодекса Российской Федерации установлен порядок налогообложения, формирующий налоговое бремя налогоплательщиков, определены элементы налогообложения. В частности, с 1 января 2009 года ставка налога на прибыль составляет 20%, из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет, и 18% - в бюджеты субъектов РФ. Кроме того, с 1 января 2009 года законами субъектов РФ может быть предусмотрено понижение ставки налога на прибыль, подлежащего перечислению в бюджеты субъектов РФ, для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже чем до 13,5 %.

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется и совершенствуется. С 2015г. вступают в действие механизмы налогового регулирования, направленные на повышение привлекательности инвестиций в ценные бумаги. В частности, урегулирован порядок налогообложения при частичном погашении ценных бумаг, изменен порядок определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами и порядок учета убытков по ним. С 2016 г. должны вступить в силу положения, в соответствии с которыми рыночные цены по ценным бумагам в отношении отдельных видов операций для целей налогообложения будут применяться исключительно по контролируемым сделкам. По сделкам, не признаваемым контролируемыми, будет применяться фактическая цена сделок (п. 29 ст. 280 НК РФ в новой редакции Кодекса). Изменения порядка налогообложения операций с ценными бумагами затронули и владельцев физических лиц.

В настоящее время порядок налогообложения операций с ценными бумагами установлен специальными нормами Налогового кодекса отдельно по налогу на прибыль организаций для юридических лиц (ст. 280 НК РФ) и по налогу на доходы физических лиц (ст. 214.1 НК РФ). Порядок отнесения объектов гражданских прав к ценным бумагам устанавливается законодательством Российской Федерации и применимым законодательством иностранных государств (п. 2 ст. 214.1 и п. 1 ст. 280 НК РФ).

Ранее, до 2015г. финансовый результат при осуществлении сделок с ценными бумагами определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Убыток от операций с ценными бумагами не уменьшал налогооблагаемую прибыль от основной деятельности, но полученный убыток мог быть учтен при получении прибыли от операций с аналогичными ценными бумагами в течение 10 лет. С 2015г. убыток от операций с обращающимися ценными бумагами будет учитываться при определении налоговой базы по основной деятельности юридического лица

С 2015г. изменился порядок налогообложения ценных бумаг для юридических лиц, позволяющий учесть в общей налоговой базе убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Кроме того, предусмотрен учет для целей налогообложения убытков, возникших до 31.12.2014г., от операций с указанными ценными бумагами по законченным сделкам, которые могут быть учтены до 2025г., имеются и иные изменения.

Для целей исчисления налогов в соответствующих главах Налогового кодекса приведены понятия обращающихся ценных бумаг (п.3 ст. 214.1, п.9 ст. 280 НК РФ). Для целей налогообложения по налогу на прибыль в части доходов иностранных инвесторов введено понятие «обращающихся облигаций» (пп. 1 п. 2.1 ст. 310 НК РФ). Обращающимися облигациями признаются облигации и иные долговые обязательства, которые прошли процедуру листинга, и (или) были допущены к обращению на одной или нескольких иностранных фондовых биржах, и учет прав на которые осуществляется иностранными депозитарно-клиринговыми организациями, при условии, что такие иностранные фондовые биржи и иностранные депозитарно-клиринговые организации включены в перечень иностранных финансовых посредников. Соответствующий перечень утвержден Приказом ФСФР от 25.10.2012 г. № 12-91/пз-н.

В отношении обращающихся облигаций предусмотрено освобождение иностранных организаций при налогообложении по налогу на прибыль организаций в части отдельных видов процентных доходов по ним (процентных доходов, выплачиваемых в рамках структур выпуска долговых ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых рынках, и не распространяется на другие виды процентных доходов, выплачиваемых российскими компаниями в рамках иных структур финансирования) (подпункты 7, 8 п. 2 ст. 310 НК РФ).

Освобождение применяется в отношении процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям (пп.4 п. 2.1 ст. 310 НК РФ):

1) к доходам, выплачиваемым российской организацией на основании договора поручительства,

гарантии или иного обеспечения, предоставленных российской организацией по долговым обязательствам перед иностранной организацией и (или) по соответствующим обращающимся облигациям, удовлетворяющим вышеуказанным критериям

2) к иным доходам, выплачиваемым российской организацией, при условии, что такие выплаты предусмотрены условиями соответствующего долгового обязательства, либо осуществляются в связи с изменением условий выпуска вышеуказанных обращающихся облигаций и (или) долговых обязательств, в том числе в связи с их досрочным выкупом и (или) погашением.

Согласно НК РФ при выплате доходов иностранным лицам, не состоящим на учете в налоговых органах Российской Федерации, обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему из сумм доходов, выплачиваемых налогоплательщикам возложены на налогового агента. Налоговыми агентами, в общем порядке, признаются организации, выплачивающие доходы налогоплательщикам, не состоящим на учете в налоговых органах Российской Федерации или физическим лицам. Лица, признаваемые налоговыми агентами, в отношении определенных Кодексом выплат, возникающих при обращении ценных бумаг, поименованы в соответствующих статьях Кодекса (п. 2 ст. 226.1, п. 2 ст. 310 НК РФ). Невыполнение обязанностей налогового агента влечет взыскание штрафа в размере 20 процентов от суммы, подлежащей удержанию и/или перечислению. Однако обращаем ваше внимание, что в Постановлении Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 N 57, обязательном для применения нижестоящими арбитражными судами, установлено, что в случае неудержания налога при выплате денежных средств иностранному лицу с налогового агента могут быть взысканы как налог, так и пени, начисляемые до момента исполнения обязанности по уплате налога в связи с неучетом данного лица в российских налоговых органах и невозможностью его налогового администрирования.

Налоговым Кодексом установлен специальный порядок налогообложения облигаций и акций по операциям РЕПО, который приведен для юридических лиц в ст. 282, 333 НК РФ и для физических лиц в ст. 214.3 НК РФ

При обращении ценных бумаг в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации не возникает обязанности по исчислению и уплате налога на добавленную стоимость, т.к. данные операции освобождены от налогообложения.

Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений и их представителей), и налогоплательщиков по-разному.

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

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

Статьей 5 Налогового кодекса установлен порядок действия актов законодательства о налогах и сборах во времени. При этом ретроспективное применение налогового законодательства предусмотрено в отношении актов законодательства устраняющих или смягчающих ответственность, устанавливающих дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков. Обратную силу могут иметь также законодательные акты отменяющие налоги, сборы, снижающие размеры ставок налогов, устраняющие обязанности налогоплательщиков и иным образом улучшающие их положение, если прямо предусматривают это. Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и сборы, повышающие налоговые ставки, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным

образом ухудшающие положение налогоплательщиков не имеют обратной силы. Данные положения части первой Налогового кодекса вступили в силу с 2000 года и не изменялись.

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

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее, в порядке контроля за их деятельностью. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности, но такая проверка может быть проведена только 1 раз, т.к. Налоговым кодексом прямо установлено, что налоговые органы не вправе проводить две и более выездные проверки по одним и тем же налогам за один и тот же период (п. 5 ст. 89 НК РФ).

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения (п. 1.1 ст. 113 НК РФ). В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике.

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

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

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

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

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

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

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

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка:

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

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.4.6. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые

должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

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

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

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

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

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

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

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

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

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

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

2.4.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией, соответственно, не несет каких-либо банковских рисков.

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 на русском языке:

Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **21.01.2014**

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке:

ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

Полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (наименование для некоммерческой организации) является схожим с наименованием другого юридического лица.

Наименования таких юридических лиц:

Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2».

Смешение указанных наименований маловероятно, поскольку фирменное наименование Эмитента на русском языке содержит слова «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», а фирменное наименование на английском языке содержит слова «Multi Originator Mortgage Agent 1». Также следует обращать внимание на различие организационно-правовых форм указанного юридического лица и Эмитента.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.

В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1147746026823**

Дата государственной регистрации: **21.01.2014 года**

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц: **Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.**

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

3.1.4. Контактная информация

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

Место нахождения эмитента

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

Телефон: **+7 (499) 286 20 31**

Факс: **+7 (499) 286 20 36**

Адрес электронной почты: kiseleva@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092>; <http://www.mia-1.ru/>. *Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами Эмитента отсутствует*

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704854668

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД.: 65.23 - финансовое посредничество, не включенное в другие группировки

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту:

67.12.4 – эмиссионная деятельность.

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 осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ. В связи с этим, у Эмитента отсутствуют разрешения (лицензии) или допуски к отдельным видам работ.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

а) условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия:

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

б) количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

в) **Общее развитие рынка ипотечного кредитования:**

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента. Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

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

Данные Банка России на 01.12.2015 свидетельствуют о начале восстановления рынка ипотеки. В ноябре объем выданных кредитов (112,5 млрд руб.) был на 25% ниже уровня аналогичного периода прошлого года, в то время как в марте и апреле объемы выдачи ипотеки были ниже прошлогодних значений на 50%. Таким образом, основная фаза падения ипотечного рынка, вероятно, пройдена.

За одиннадцать месяцев 2015 года выдано 594 242 ипотечных кредитов на общую сумму 985,3 млрд рублей, что ниже уровня января-ноября 2014 года на 33% в количественном и на 36% – в денежном выражении.

Снижение Банком России 31 июля 2015 г. ключевой ставки до уровня 11% годовых (с начала года ключевая ставка снизилась уже на 6 процентных пунктов) сказалось на стоимости фондирования российских банков и привело к снижению ставок по ипотечным жилищным кредитам. Ставка по выданным в ноябре ипотечным кредитам достигла минимальных с августа 2014 года значений – ее уровень составил 12,29%, что более чем на 2 процентных пункта ниже пиковых значений февраля 2015 года.

Существенную поддержку рынку ипотеки оказывает и государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках, в рамках которой для заемщика ставка по кредиту не должна превышать 12% годовых. По данным Минфина России, в рамках программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках было выдано более 30% всего объема ипотечных кредитов в 2015 году и 40% объема ипотечных кредитов, выданных в ноябре. Программа наряду с постепенным снижением ключевой ставки банка России также способствовала снижению ставок по кредитам на покупку жилья в новостройках на 1,5-2,5 процентных пункта

В целом, объемы выдачи ипотеки в январе-ноябре 2015 года демонстрировали меньшую глубину падения по сравнению с необеспеченными кредитами. Кроме того, ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими потребительскими кредитами: по данным Банка России, на 01 декабря 2015 г. доля ипотечных ссуд со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 3% по сравнению с 15,3% по иным ссудам населению.

Рынок жилья, так же, как и рынок ипотеки, испытал сокращение спроса в 2015 году, вызванное необходимостью адаптации к новым макроэкономическим условиям и последствиям ажиотажного спроса конца 2014 года. По данным Росреестра, за 9 месяцев 2015 года общее количество зарегистрированных прав собственности на основании договоров купли-продажи и договоров долевого участия снизилось на 13% (по сравнению с соответствующим периодом 2014 года). Основной причиной сокращения количества сделок с жильем стало снижение спроса, в том числе на ипотечные кредиты: количество сделок с ипотекой за 9 месяцев 2015 года сократилось на 23% по сравнению с аналогичным периодом 2014 года, а без ипотеки – на 8,5%. Как следствие, снизилась и доля сделок с ипотекой - до уровня в 23,5%.

Нестабильность на финансовых рынках постепенно начала сказываться на объемах ввода жилья. По мере завершения строительства объектов, профинансированных ранее, темпы роста ввода жилья замедляются, а с июня 2015 г. объемы ввода жилья стали снижаться. Пока снижение ввода жилья происходит за счет сокращения объемов индивидуального жилищного строительства, в то время как поддержку строительству многоквартирных домов оказывает государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках. По данным Минфина России, в рамках программы в марте-ноябре 2015 года были выданы ипотечные кредиты на приобретение строящихся квартир общей площадью 8,7 млн. кв. м. Всего, по оперативным данным Росстата, в январе-ноябре 2015 года было построено 899,4 тыс. новых квартир общей площадью 66,7 млн кв. метров жилья (+3,4% к площади построенного жилья в январе-ноябре 2014 года).

Общее качество ипотечного портфеля пока сохраняется на высоком уровне (доля кредитов без просроченных платежей – 93,9%). Однако следует отметить продолжающийся рост ипотечных

ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней (90+). На 01 декабря 2015 года объем таких ссуд достиг 117,1 млрд рублей, что составляет 3,05% всей задолженности по ипотечным кредитам. Во многом такой рост связан с курсовой переоценкой задолженности по ипотечным кредитам в иностранной валюте, просроченные платежи по которым достигли 19,4% всей задолженности в иностранной валюте.

Общее качество ипотечного портфеля по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3» пока сохраняется на высоком уровне (доля кредитов без просроченных платежей – 89,9 %).

Общее качество ипотечного портфеля по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3» пока сохраняется на высоком уровне (доля кредитов без просроченных платежей – 95,63 %).

3.2.6.5. Эмитент не является специализированным обществом.

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

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента. У Эмитента отсутствует дочернее или зависимое общество (общества), которое ведет деятельность по добыче указанных 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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

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.

Не указывается в отчете за 4 квартал.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Не указывается в отчете за 4 квартал.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал.

4.4. Нематериальные активы эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал.

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

Не указывается в отчете за 4 квартал.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Эмитент является ипотечным агентом, учрежденным в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В 2015 году по мере исчерпания эффекта ажиотажного потребительского спроса, наблюдавшегося в конце 2014 года, спрос на ипотечные кредиты стал сокращаться. За 11 месяцев 2015 года выдано 594,2 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 985,3 млрд рублей, что ниже уровня января-ноября 2014 года на 33% в количественном и на 36% – в денежном выражении. Динамика рынка свидетельствует о том, что всего по итогам года будет выдано ипотечных кредитов на 1100 – 1200 млрд. рублей.

Следует отметить две основные тенденции, определившие динамику ипотечного рынка в 2015 году – постепенное снижение ставки практически всеми рыночными участниками (они снижались по мере снижения ключевой ставки Банка России, и соответственно, стоимости фондирования) и действие государственной программы субсидирования процентной ставки по кредитам в новостройках.

Всего с начала 2015 года, по данным Аналитического центра АО «АИЖК», ставки по ипотечным программам пяти наиболее активных участников рынка снизились в сегменте новостроек на 5-5,5 п.п., а в сегменте вторичного жилья - на 2,5-3 п.п.

Существенную поддержку рынку ипотечного кредитования оказывает государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках, в рамках которой было выдано более 30% всего объема ипотечных кредитов в 2015 году и 40% объема ипотечных кредитов, выданных в ноябре. Программа субсидирования позволила замедлить снижение объемов выдачи ипотеки в 2 раза: с -50% в марте 2015 года (к марту 2014 года) до -25% в ноябре 2015 года (к ноябрю 2014 года).

Совокупное действие этих факторов привело к тому, что ставки по рублевым кредитам снизились с 14,7% в первом квартале до 12,3% в ноябре. Ниже этого уровня за последние 2 года ставка опускалась лишь в марте 2014 года (12%). В целом за январь-ноябрь 2015 года средневзвешенная ставка по выданным ипотечным кредитам в рублях составила 13,4%.

В условиях падения реальных доходов населения и наблюдаемого роста безработицы важной проблемой становится качество кредитного портфеля. Тем не менее, несмотря на некоторый рост просроченной задолженности, ипотечное кредитование остается наиболее качественным сегментом потребительского кредитования: на 01 декабря 2015 года объем ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней (90+), составил 3,1% всей задолженности по ипотечным кредитам (годом ранее – 2,1%), в то время как по неипотечным ссудам доля просроченной на 90 и более дней задолженности составляет 15,3% (годом ранее – 10,8%).

Рынок жилищных ипотечных ценных бумаг продолжал функционировать и в 2015 году, несмотря на возникшие ранее сложности с привлечением инвестиций. По итогам 2014 года объем выпусков ипотечных ценных бумаг вырос в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 230,8 млрд рублей (13,1% выдачи ипотечных жилищных кредитов). По итогам 2015 года объем ипотечных ценных бумаг, выпущенных как через специального ипотечного агента, так и с баланса банка, составил 64,3 млрд рублей (15 выпусков ипотечных ценных бумаг). 90% сделок секьюритизации ипотечных активов (по сумме выпуска) было осуществлено с участием АО «АИЖК».

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

По причине непродолжительного периода существования Эмитента не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

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

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, в строительном секторе и в секторе потребления: ликвидность банковского сектора, надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования, уровень и динамика доходов населения, цены на жилье и их динамика.

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, направленные на регулирование финансового рынка, банковского сектора, а также рынка ипотеки и жилищного строительства.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования ипотечного покрытия для выпуска Облигаций. Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования ипотечного покрытия Облигаций Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей обращения и погашения Облигаций. Обслуживание включает в себя контроль за состоянием покрытия, сбор, аккумулирование и передачу платежей по закладным, включенным в покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения заемщиками своих обязательств по закладным (при необходимости) и иные подобные мероприятия.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций.

Устойчивость и ликвидность банковского сектора

В условиях снижения реальных зарплат и доходов населения, а так же роста безработицы и неполной занятости, увеличиваются объемы просроченных кредитов. В соответствии с требованиями банковского регулирования, кредитные организации вынуждены формировать дополнительные резервы по таким проблемным кредитам, что отрицательно сказывается как на их прибыльности и достаточности капитала, которая близка к минимально допустимому уровню в 12%. Реализация государственных мер по докапитализации банков и поддержка со стороны Банка России позволили несколько улучшить ситуацию с достаточностью капитала кредитных организаций (на конец января 2015 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, опускалась до 12,0%), а замедление темпов роста объемов кредитования - ситуацию с ликвидностью. Однако проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования в текущих условиях сохраняется. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты так же ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и дальнейшего сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения условий кредитования.

Снижение стоимости фондирования вслед за ключевой ставкой (в августе 2015 г. она была снижена до 11% по сравнению с 17% на начало года) и, как следствие, ставок по кредитам, оказывает стимулирующее влияние на спрос на кредиты.

Наблюдаемые в 2015 году прекращение экономического роста и рост инфляции на фоне удешевления рубля ведут к снижению реальных доходов населения, а также к росту уровня безработицы. Реализация этих рисков в условиях высокой закредитованности населения может привести к трудностям с обслуживанием кредитов и, как следствие, росту вероятности дефолтов по кредитам. Кроме того, росту кредитных рисков способствует и сокращение возможностей заемщиков рефинансировать ранее взятые кредиты.

Дальнейшее развитие ситуации и вероятность реализации накопленных ранее рисков в банковской системе зависит от способности кредитных организаций адаптироваться к изменившимся условиям: снижению спроса на кредиты, росту стоимости фондирования и росту просрочек по кредитам.

Условия предоставления ипотечных кредитов

Данные Банка России по состоянию на 01.12.2015 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение ноября, составил 12,29%, что более чем на 2 процентных пунктов ниже пиковых значений февраля 2015 года.

Согласно результатам исследования Банка России об изменении условий банковского кредитования,
6

I квартале 2015 года на фоне роста кредитных рисков банки стремились проводить более консервативную политику при отборе потенциальных заемщиков, в связи с чем повышали требования к залоговому обеспечению, финансовому положению заемщиков и сокращали спектр кредитных продуктов. В ипотечном сегменте кредитного рынка именно сужение спектра кредитных предложений стало основным направлением ужесточения условий кредитования. По мере стабилизации ситуации на финансовых рынках и снижении стоимости фондирования, начиная с

III квартала условия ипотечного кредитования стали смягчаться.

По данным Эмитента, в 2015 году не менее 55 участников рынка ипотеки, включая лидеров, снизили ставки по своим ипотечным программам. В результате, ставки по ипотечным продуктам в рамках программы субсидирования варьируются в пределах 9,9-12% годовых (9,9-10,9% годовых по стандартам АО «АИЖК») и 10,9-12% у активных участников рынка). По наиболее востребованным программам на вторичном рынке недвижимости ставки составляют 12,25-13,25% по стандартам АО «АИЖК») и

13-14% годовых у других ведущих участников рынка.

Уровень и динамика доходов населения

По данным Росстата, в декабре 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года зафиксирован рост уровня безработицы на 0,5 п.п. до 5,8%. Вместе с тем, текущая ситуация как с безработицей, так и с неполной занятостью (по данным мониторинга Минтруда России по состоянию на 02 декабря 2015 г. 285,8 тыс. человек работают неполное рабочее время, находятся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон) не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. В 2009 году ситуация на рынке труда была в разы напряженней: уровень безработицы достигал 9,2%, а численность сотрудников, работающих в режиме неполной занятости на 30 декабря 2009 г. составляла 1612,7 тыс. человек. Тем не менее, риски роста безработицы в 2016 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные.

По итогам 2015 года по сравнению с 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата впервые с 1999 года снизилась на 9,5%. Снижение реальных располагаемых денежных доходов по итогам 2015 года составило 4% по сравнению с 2014 годом (в 2014 году по сравнению с 2013 годом рост составил 0,2%). В совокупности эти показатели свидетельствуют о сокращении покупательной способности населения и росте проблем с обслуживанием ранее взятых кредитов. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в том числе увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам (помимо ипотеки).

С целью минимизации негативных социальных последствий роста количества просроченных ипотечных кредитов, Правительством Российской Федерации при активном участии ОАО «АИЖК» была разработана программа реструктуризации ипотечных жилищных кредитов и займов для отдельных категорий заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Программой предусматривается, что получить помощь смогут граждане установленных категорий, испытывающие либо существенное снижение доходов (более, чем на 30%), либо имеющие ипотечный кредит, предоставленный в иностранной валюте, платежи по которому выросли более чем на 30% вследствие снижения курса валюты Российской Федерации. В начале декабря с целью повышения ее доступности для заемщиков, повышения технологичности механизмов и снижения убыточности для кредиторов в программу были внесены изменения¹, в том числе увеличена максимальная сумма возмещения от АО «АИЖК» с 200 до 600 тыс. рублей (но не более 10% от остатка основного долга), снято ограничение о дате выдачи кредита (до 01.01.2015), которое заменено на минимальный срок обслуживания кредита (1 год) до даты обращения за реструктуризацией, внесены изменения в критерии, определяющие финансовую ситуацию заемщика и упрощены требования к залоговому жилью. Изменения упрощают условия программы, делая ее более доступной для граждан и более привлекательной для банков.

Цены на жилье и их динамика

В условиях ограниченного спроса на жилье, вызванного как снижением реальных располагаемых

¹ Постановление Правительства Российской Федерации № 1331 от 7 декабря 2015 года

доходов, так и недоступностью ипотечных кредитов, продавцы не смогли повышать цены на жилье в соответствии с ростом общего уровня цен в экономике: хотя по итогам I квартала 2015 года, по данным Росстата, номинальные цены на жилье выросли на 5% (по отношению к I кварталу 2014 года), реальные цены (за вычетом инфляции) – упали на 11,2% (инфляция в I квартале 2015 г. по отношению к соответствующему периоду 2014 года составила 16,2%).

Нестабильность на финансовых рынках постепенно начала сказываться на объемах ввода жилья. По мере завершения строительства объектов, профинансированных ранее, темпы роста ввода жилья замедляются. Так, по данным Росстата, в июне 2015 года остановился рост ввода нового жилья: всего в июне построено 6,3 млн квадратных метров, что на 7,6% ниже уровня июня 2014 года. С начала 2015 года построено 445,6 тыс. квартир площадью 34,3 млн квадратных метров (+15,3% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года).

Тревожным фактом является сокращение объемов работ и кредитования в строительном секторе: на протяжении двух лет продолжается снижение объемов выполненных строительных работ (в сопоставимых ценах), а в течение 4 кварталов падают объемы кредитования (в сопоставимых ценах). Хотя на эти показатели существенное влияние оказывает реализация масштабных проектов нежилого строительства (например, завершившиеся стройки в рамках подготовки к Олимпиаде 2014 г.), такая негативная динамика может свидетельствовать о возможном сокращении и объемов жилищного строительства в ближайшие годы.

Эти опасения подтверждает и статистика по количеству регистрируемых договоров участия в долевом строительстве многоквартирных домов: в I квартале 2015 года, по сравнению с I кварталом 2014 годом, количество договоров снизилось на 14%. И это первое значительное снижение за весь период наблюдений (с I квартала 2010 года), которое является отражением ситуации, происшедшей на рынке в начале 2015 года, когда многие банки приостановили выдачу ипотечных кредитов.

Государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на приобретение у юридического лица строящегося жилья или жилья в новостройке способствовала поддержанию спроса на строящееся жилье. С учетом расширения программы с 400 до 700 млрд рублей, она позволит в дальнейшем избежать резкого падения строительного сектора. Всего за апрель-май в рамках программы было выдано более 30 тыс. кредитов на сумму более 52 млрд рублей, что составляет 34% всех выданных за этот период кредитов. В мае, когда все участники стали выдавать кредиты в рамках программы (в апреле их выдавали лишь 9 банков из 40), по оценкам Эмитента, доля выданных в рамках программы кредитов составила около 60%.

4.8. Конкуренты эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция): не предусмотрен уставом Эмитента.

Единоличный исполнительный орган эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации.

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

Полное фирменное наименование управляющей организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление»»

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

Основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии): *Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «26» февраля 2014 г.*

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

ИНН 7703697243

ОГРН 1097746168850

Телефон: +7 (499) 286-2031 Факс: +7 (499) 286-2036

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: *Качалина Татьяна Валентиновна*

Год рождения: *1968*

Образование: *высшее*

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	Председатель Фонда
17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	Председатель Фонда
12.08.2009	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Учет»	Генеральный директор
30.11.2009	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление»	Генеральный директор
02.11.2009	01.10.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Ласета Партнерс»	Заместитель Генерального директора
31.12.2009	02.07.2015	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	Председатель Попечительского совета

08.07.2011	По настоящее время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	Председатель Фонда
10.08.2011	По настоящее время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	Председатель Фонда
10.08.2011	По настоящее время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	Председатель Фонда
29.10.2013	По настоящее время	Штихтинг Союз 1	Директор
27.02.2014	По настоящее время	Штихтинг ТатФонд 1	Директор
23.06. 2014	По настоящее время	Штихтинг АИЖК I	Директор
23.06.2014	По настоящее время	Штихтинг АИЖК II	Директор
02.09.2014	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Учет»	Генеральный директор
11.09.2014	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Управление»	Генеральный директор
18.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 1»	Председатель Фонда
19.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2»	Председатель Фонда
20.07.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»	Председатель Фонда
13.11.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	Председатель Фонда

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

Сведений 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

Сведений 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

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

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающими (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

Управляющая организация

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	<i>2015, 12 мес.</i>
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 377 155,15
Зарботная плата	-
Премии	-
Комиссионные	-
Льготы	-
Компенсации расходов	221 188,60
Иные виды вознаграждений	-
ИТОГО	1 598 343,75

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

В текущем финансовом году такие выплаты будут осуществлены в соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26 февраля 2014 г.

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

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

ФИО: *Чилякова Юлия Владимировна*

Год рождения: *1984*

Образование: *высшее*

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

Период	Наименование организации	Должность
--------	--------------------------	-----------

с	по		
28.07.2008	31.12.2009	ООО «Агентство Контакт»	Специалист по проекту «Ипотечное кредитование»
11.01.2010	01.02.2013	АО «АИЖК»	Ведущий специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов
01.02.2013	31.08.2015	АО «АИЖК»	Главный специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов
01.09.2015	По настоящее время	АО «АИЖК»	Главный специалист Секьюритизации, Секьюритизации и рынков капитала

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доля участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента: *отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.*

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или независимого общества эмитента: *отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.*

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *родственные связи отсутствуют.*

Сведения о привлечении 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: *не привлекался.*

Сведения о занятии 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): *не занимал.*

Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует

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

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

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения за последний заверченный отчетный период ревизору не выплачивались.

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

Таких соглашений нет.

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

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	<i>2015, 12 мес.</i>
Средняя численность работников, чел.	<i>0</i>
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	<i>0</i>
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	<i>0</i>

В соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах (с изменениями и дополнениями) Эмитент не имеет штата работников.

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.

В соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах (с изменениями и дополнениями) Эмитент не имеет штата работников.

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: *отсутствуют.*

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: **08.09.2015.**

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

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: *отсутствуют.*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **100**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **100**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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 (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 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

6.5.1. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: 07.02.2014 г.

1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного**

жилищного кредитования «Платформа 1»

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

6.5.2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: **25.11.2014 г.**

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: 7703393911

ОГРН: 1097799006821

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 50

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: 50

6.5.3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:
– 29.12.2014 г.

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: 7703393929

ОГРН: 1097799006799

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 50

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: 50

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: 7703393911

ОГРН: 1097799006821

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 50

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: 50

6.5.4. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:
– 08.05.2015 г.

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: 7703393929

ОГРН: 1097799006799

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 50

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

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

6.5.5. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:
– **08.06.2015 г.**

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

6.5.6. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента:
– **08.09.2015 г.**

- 1) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 1»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

- 2) Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд «Платформа 2»**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

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

Указанных сделок не совершалось. В силу ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» к нему не применяются правила об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Не указывается в данном отчетном квартале.

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не включается.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности.

Годовая отчетность Эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с МСФО, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности была включена Эмитентом в состав Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2015 года.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения.

Эмитент не составлял промежуточную финансовую отчетность в соответствии с МСФО за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года Эмитента.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

Указанная отчетность у Эмитента отсутствует.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

В учетную политику, принятую Эмитентом на текущий год, в отчетном квартале не вносились существенные изменения.

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 заверченного финансового года

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

1) Эмитентом были получены денежные средства в рамках размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3».

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента; приобретение в состав имущества эмитента): *приобретение в состав имущества Эмитента.*

Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: *денежные средства*

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *размещение по закрытой подписке Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3».*

Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: *не применимо.*

Общий размер привлеченных Эмитентом денежных средств в рамках размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» 2 469 931 000 рублей.

Дата наступления изменения: *31.03.2015 года*

2) Эмитент приобрел обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными.

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента; приобретение в состав имущества эмитента): *приобретение в состав имущества Эмитента.*

Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: *обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными*

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *заключенные между Эмитентом в качестве покупателя и АО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", АКИБ "Образование", АО "БАНК ЖИЛФИНАНС", АО "ДВИЦ", ОАО "СПб ЦДЖ", ООО "ВСК-Ипотека", ПАО "ИНТЕХБАНК" в качестве продавца*

Балансовая стоимость вышедшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: *9 653 460 150,29 рублей.*

Дата наступления изменения: *26.01.2015, 27.01.2015, 10.02.2015, 16.02.2015, 20.02.2015, 24.02.2015, 04.03.2015, 17.03.2015, 24.03.2015, 30.03.2015, 06.04.2015, 14.04.2015, 23.04.2015, 27.04.2015, 19.05.2015, 22.05.2015, 26.05.2015, 13.07.2015, 21.07.2015, 27.07.2015, 06.08.2015, 17.08.2015, 24.08.2015, 26.08.2015, 28.08.2015, 29.09.2015, 29.09.2015, 29.09.2015, 08.10.2015, 11.11.2015, 11.11.2015, 26.11.2015 года (указаны даты перехода к Эмитенту права собственности на закладные, приобретенные Эмитентом).*

1) Эмитентом были получены денежные средства в рамках размещения Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3».

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

Содержание изменения (выбытие из состава имущества эмитента; приобретение в состав имущества эмитента): *приобретение в состав имущества Эмитента.*

Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: *денежные средства*

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *размещение по закрытой подписке Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3».*

Балансовая стоимость вышедшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: *не применимо.*

Общий размер привлеченных Эмитентом денежных средств в рамках размещения Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3» 6 696 049 000 рублей.

Дата наступления изменения: *30.09.2015 года*

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

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

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 (складочного) капитала (паевого фонда)

эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **10 000**

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000 (десять тысяч) рублей;**

Доля в уставном капитале: **100 %.**

Привилегированные акции

Общая номинальная стоимость: **0 (ноль) рублей;**

Доля в уставном капитале: **0%.**

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг.

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

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

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не имело место изменение размера уставного капитала эмитента

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 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

1) дата совершения сделки (заключения договора): **31.03.2015 года;**

вид и предмет сделки: **Взаимосвязанные сделки:**

(i) купля-продажа ценных бумаг при размещении ценных бумаг – Облигаций класса «А».

(ii) купля-продажа ценных бумаг при размещении ценных бумаг – Облигаций класса «Б1».

(iii) купля-продажа ценных бумаг при размещении ценных бумаг – Облигаций класса «Б2».

(iv) купля-продажа ценных бумаг при размещении ценных бумаг – Облигаций класса «Б3».

(v) сделка предоставлению обеспечения в форме залога ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1» и Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3»,

(далее в совокупности – «Сделки»), которые на основании п.5 ст. 8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах не являются крупными сделками и сделками, в отношении которых имеется заинтересованность.;

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

(i) купля-продажа Облигаций класса «А» в количестве 2 274 456 штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещенные по закрытой подписке по цене 1 000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «А» (без учета накопленного купонного дохода (НКД)). Сделка направлена: 1) на получение потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» прав владельца Облигаций класса «А» в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг в отношении

Облигаций класса «А»; 2) на заключение Эмитентом и потенциальными приобретателями Облигаций класса «А» договора займа путем выпуска и размещения Облигаций класса «А» в порядке, предусмотренном статьей 816 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(ii) купля-продажа Облигаций класса «Б1» в количестве 104 696 штуки номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещенные по закрытой подписке по цене 1 000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б1» (без учета накопленного купонного дохода (НКД)). Сделка направлена: 1) на получение потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б1» прав владельца Облигаций класса «Б1» в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б1»; 2) на заключение Эмитентом и потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б1» договора займа путем выпуска и размещения Облигаций класса «Б1» в порядке, предусмотренном статьей 816 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(iii) купля-продажа Облигаций класса «Б2» в количестве 65 988 штуки номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещенные по закрытой подписке по цене 1 000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б2» (без учета накопленного купонного дохода (НКД)). Сделка направлена: 1) на получение потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б2» прав владельца Облигаций класса «Б2» в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б2»; 2) на заключение Эмитентом и потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б2» договора займа путем выпуска и размещения Облигаций класса «Б2» в порядке, предусмотренном статьей 816 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(iv) купля-продажа Облигаций класса «Б3» в количестве 24 791 штуки номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая, размещенные по закрытой подписке по цене 1 000 (одна тысяча) рублей за одну Облигацию класса «Б3» (без учета накопленного купонного дохода (НКД)). Сделка направлена: 1) на получение потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б3» прав владельца Облигаций класса «Б3» в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б3»; 2) на заключение Эмитентом и потенциальными приобретателями Облигаций класса «Б3» договора займа путем выпуска и размещения Облигаций класса «Б3» в порядке, предусмотренном статьей 816 Гражданского кодекса Российской Федерации;

(v) Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», владельцам Облигаций класса «Б2» и владельцам Облигаций класса «Б3» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А», владельцам Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3» процентного (купонного) дохода соответственно по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3»;

срок исполнения обязательств по сделке:

(i) Сделка по размещению Облигаций класса «А»

Срок исполнения обязательств по сделке: «31» марта 2015 г.

Стороны по сделке:

- Эмитент

- Акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Выгодоприобретатель: отсутствует.

(ii) Сделка по размещению Облигаций класса «Б1»

Срок исполнения обязательств по сделке: «31» марта 2015 г.

Стороны по сделке:

- Эмитент

- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ВСК-Линия жизни»

Выгодоприобретатель: отсутствует.

(iii) Сделка по размещению Облигаций класса «Б2»

Срок исполнения обязательств по сделке: «31» марта 2015 г.

Стороны по сделке:

- Эмитент

- Открытое акционерное общество "Санкт-Петербургский центр доступного жилья"

Выгодоприобретатель: отсутствует.

(iv) Сделка по размещению Облигаций класса «Б3»

Срок исполнения обязательств по сделке: «31» марта 2015 г.

Стороны по сделке:

- Эмитент

- Акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Выгодоприобретатель: отсутствует.

(v) Сделка по предоставлению обеспечения в форме залога ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3»

Срок исполнения обязательств по сделке: до полного погашения обязательств Эмитента по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3»,

стороны и выгодоприобретатели по сделке:

- **Эмитент**

- **Владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3»**

Выгодоприобретатель: владельцы Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3».

размер сделки в денежном выражении:

Общий размер сделок по (i) размещению Облигаций класса «А», (ii) размещению Облигаций класса «Б1», (iii) размещению Облигаций класса «Б2», (iv) размещению Облигаций класса «Б3» и (v) предоставлению обеспечения в форме залога ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3», составляет более 7 763 590 139 рублей.

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **более 204%;**

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **3 804 749 000 рублей;**

иные сведения: **Эмитент является ипотечным агентом и в силу ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» к нему не применяются правила об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.**

2) дата совершения сделки (заключения договора): взаимосвязанные сделки, заключенные в период с 04.02.2015 г. по 14.07.2015 года;

вид и предмет сделки: приобретение обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных закладными;

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: заключенные между Эмитентом в качестве покупателя и Акционерным обществом «Банк Жилищного Финансирования» в качестве продавца договоры купли-продажи закладных, на основании которых Эмитент приобрел в собственность закладные, а именно следующие договоры:

Договор купли-продажи закладных № 4/2015/МОМА1/БЖФ1 от 04.02.2015 года;

Договор купли-продажи закладных № 6/2015/МОМА1/БЖФ-1 от 18.02.2015 года;

Договор купли-продажи закладных № 7/2015/МОМА1/БЖФ-1 от 02.03.2015 года;

Договор купли-продажи закладных № б/н от 14.07.2015 года;

срок исполнения обязательств по сделке: закладные должны перейти в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения облигаций с ипотечным покрытием Эмитента;

стороны и выгодоприобретатели по сделке: Эмитент (покупатель) и Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» (продавец).

размер сделки в денежном выражении: **839 973 217,02 руб.**

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: **22,08 %;**

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлен

а бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **3 804 749 000 рублей;**

иные сведения: **Договоры не одобрялись в качестве крупной сделки в силу пункта 5 статьи 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах»;**

3) дата совершения сделки (заключения договора): взаимосвязанные сделки, заключенные в период с 20.01.2015 г. по 26.08.2015 года;

вид и предмет сделки: приобретение обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных закладными;

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: заключенные между Эмитентом в качестве покупателя и Акционерным обществом «ДВИЦ Ипотечный центр» в

качестве продавца договоры купли-продажи закладных, на основании которых Эмитент приобрел в собственность закладные, а именно следующие договоры:

*Договор купли-продажи закладных № 2/2015/МОМА/ДВ-1 от 20.01.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 3/2015/МОМА/ДВ-1 от 10.02.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 8/2015/МОМА/ДВ-1 от 11.03.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 10/2015/МОМА/ДВ-1 от 24.03.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 16/2015/МОМА/ДВ-1 от 08.04.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 18/2015/МОМА/ДВ-1 от 21.04.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 21/2015/МОМА1/ДВ-1 от 13.05.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 23/2015/МОМА1/ДВ-1 от 20.05.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 27/2015/МОМА1/ДВ-1 от 03.07.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 35/2015/МОМА1/ДВ-1 от 04.08.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 36/2015/МОМА1/ДВ-1 от 12.08.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 37/2015/МОМА1/ДВ-1 от 19.08.2015 года;
Договор купли-продажи закладных № 39/2015/МОМА1/ДВ-1 от 26.08.2015 года;*

срок исполнения обязательств по сделке: закладные должны перейти в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения облигаций с ипотечным покрытием Эмитента; стороны и выгодоприобретатели по сделке: Эмитент (покупатель) и Акционерное общество «ДВИЦ Ипотечный центр» (продавец).

размер сделки в денежном выражении: 619 198 791,01 руб.

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 16,27 %;

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению первой из взаимосвязанных сделок (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 3 804 749 000 рублей;

иные сведения: Договоры не одобрялись в качестве крупной сделки в силу пункта 5 статьи 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах»;

4) дата совершения сделки (заключения договора): взаимосвязанные сделки, заключенные в период с 23.01.2015 г. по 16.07.2015 года;

вид и предмет сделки: приобретение обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных закладными;

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: заключенные между Эмитентом в качестве покупателя и ПАО «ИНТЕХБАНК» в качестве продавца договоры купли-продажи закладных, на основании которых Эмитент приобрел в собственность закладные, а именно следующие договоры:

*Договор купли-продажи закладных № 3/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.01.2015;
Договор купли-продажи закладных № 5/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 17.02.2015;
Договор купли-продажи закладных № 9/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 19.03.2015;
Договор купли-продажи закладных № 17/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 20.04.2015;
Договор купли-продажи закладных № 22/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 19.05.2015
Договор купли-продажи закладных № 30/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 16.07.2015
Договор купли-продажи закладных № 38/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 24.08.2015
Договор купли-продажи закладных № 41/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 07.10.2015
Договор купли-продажи закладных № 44/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 09.11.2015
Договор купли-продажи закладных № 45/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 09.11.2015
Договор купли-продажи закладных № 46/2015/МОМА1/ИНТЕХ от 26.11.2015*

срок исполнения обязательств по сделке: закладные должны перейти в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения облигаций с ипотечным покрытием Эмитента; стороны и выгодоприобретатели по сделке: Эмитент (покупатель) и ПАО «ИНТЕХБАНК» (продавец).

размер сделки в денежном выражении: 1 973 190 974,98 руб.

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 51,86 %;

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению первой из взаимосвязанных сделок (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 3 804 749 000 рублей;

иные сведения: Договоры не одобрялись в качестве крупной сделки в силу пункта 5 статьи 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах»;

5) дата совершения сделки (заключения договора): 02.04.2015;

вид и предмет сделки: *приобретение обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных закладными;*

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *заключенный между Эмитентом в качестве покупателя и Акционерным обществом «Банк Жилищного Финансирования» в качестве продавца договор купли-продажи закладных № 15/2015/МОМА1/БЖФ-1 от 02.04.2015 года;*

срок исполнения обязательств по сделке: *закладные должны перейти в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения облигаций с ипотечным покрытием Эмитента;*

стороны и выгодоприобретатели по сделке: *Эмитент (покупатель) и Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» (продавец).*

размер сделки в денежном выражении: *687 442 893,48 руб.*

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *12,92 %;*

стоимость активов эмитента на 31.03.2015 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: *5 319 710 000 рублей;*

иные сведения: *Договоры не одобрялись в качестве крупной сделки в силу пункта 5 статьи 8 Федерального закона № 152-ФЗ от 11.11.2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах»;*

б) дата совершения сделки (заключения договора): *взаимосвязанные сделки, заключенные в период с 10.02.2015 г. по 08.04.2015 года;*

вид и предмет сделки: *кредит, заключение следующих кредитных договоров:*

- *кредитный договор № 0000-UKNB-0002/15 от 10.02.2015г.;*
- *кредитный договор № 0000-UKNB-0004/15 от 25.02.2015г.;*
- *кредитный договор № 0000-UKNB-0005/15 от 05.03.2015г.*
- *кредитный договор № 0000-UKNB-0007/15 от 08.04.2015г.*

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *предоставление Эмитенту денежных средств на цели приобретения закладных по кредитным договорам, заключенным между Эмитентом в качестве заемщика и АО «Банк ЖилФинанс». Основные условия кредитных договоров описаны в п. 2.3.2. настоящего Ежеквартального отчета.*

срок исполнения обязательств по сделке: *01.09.2048;*

стороны и выгодоприобретатели по сделке: *Эмитент (заемщик) и АО «АИЖК» (кредитор).*

размер сделки в денежном выражении: *не менее 302 747 635,75 руб.*

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *7,96 %;*

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению первой из взаимосвязанных сделок (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: *3 804 749 000 рублей;*

иные сведения: *Договоры в качестве крупной сделки одобрены Внеочередным общим собранием акционеров Общества от 04.08.2015 г. (Протокол № 02/01/2015/МОМА1 от 04/08/2015г.);*

7) дата совершения сделки (заключения договора): *взаимосвязанные сделки, заключенные за 2015 год;*

вид и предмет сделки: *заем, заключение договоров займа денежных средств на приобретение закладных, а именно следующих договоров займа:*

- *Договор займа № 03/2601-15 от 09.02.2015г.*
- *Договор займа № 19/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015г.*
- *Договор займа № 03/3757-15 от 04.03.2015г.*
- *Договор займа № 42/2015/МОМА/ИНТЕХ от 08.10.2015г.*

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: *предоставление Эмитенту денежных средств на цели приобретения закладных по договорам, заключенным между Эмитентом в качестве заемщика и АО «АИЖК» в качестве займодавца договоры займа. Основные условия договоров займа описаны в п. 2.3.2. настоящего Ежеквартального отчета.*

срок исполнения обязательств по сделке: *займы должны быть погашены не позднее даты начала размещения облигаций с ипотечным покрытием Эмитента;*

стороны и выгодоприобретатели по сделке: *Эмитент (заемщик) и АО «АИЖК».*

размер сделки в денежном выражении: *не менее 2 316 360 648,13 руб.*

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: *60,88 %;*

стоимость активов эмитента на 31.12.2014 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению первой из взаимосвязанных сделок (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **3 804 749 000 рублей**;

иные сведения: **Договоры в качестве крупной сделки одобрены Внеочередным общим собранием акционеров Общества от 04.08.2015 г. (Протокол № 02/01/2015/МОМА1 от 04/08/2015г.);**

8) дата совершения сделки (заключения договора): **30.09.2015 года**;

вид и предмет сделки: **купля-продажа при размещении Облигаций класса «А/З»; государственный регистрационный номер 4-08-82069-Н от «22» сентября 2015 года.**

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: **купля-продажа Облигаций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, при размещении по закрытой подписке в количестве 5 463 983 (пять миллионов четыреста шестьдесят три тысячи девятьсот восемьдесят три) штуки по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, не включая накопленный купонный доход (НКД). При приобретении Облигаций их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.**

срок исполнения обязательств по сделке: **«30» сентября 2015 года**;

стороны и выгодоприобретатели по сделке: **Эмитент (ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1») и Акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (ОГРН 1027700262270.)**

размер сделки в денежном выражении: **5 463 983 000 (Пять миллиардов четыреста шестьдесят три миллиона девятьсот восемьдесят три тысячи) рублей**

размер сделки в процентах от стоимости активов Эмитента: **84,18%**.

стоимость активов Эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (заключению договора), в отношении которого истек установленный срок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности: **6 491 199 000 (Шесть миллиардов четыреста девяносто один миллион сто девяносто девять тысяч) рублей в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 30.06.2015.**

Дата совершения сделки (заключения договора): **30 сентября 2015 года.**

Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка была одобрена уполномоченным органом управления эмитента (наименование органа управления организации, принявшего решение об одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления организации, на котором принято указанное решение, если такое решение принято коллегиальным органом управления организации): **не применимо в соответствии с п. 5 ст.8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "Об ипотечных ценных бумагах".**

9) Вид и предмет сделки: **предоставление ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» (далее по тексту – «Эмитент») обеспечения в форме залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А/З», Облигациям класса «Б1/З», Облигациям класса «Б2/З», Облигациям класса «Б3/З».**

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: **Предоставление обеспечения исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А/З», Облигациям класса «Б1/З», Облигациям класса «Б2/З», Облигациям класса «Б3/З» (далее по тексту настоящего подпункта совместно, – «Облигации») в форме залога ипотечного покрытия на следующих условиях:**

Залогодателем является Эмитент; имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента.

Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах), так и в части выплаты владельцам Облигаций процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке, размер сделки в денежном выражении и в процентах от стоимости активов эмитента:

Срок исполнения обязательств по сделке – Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации и действует до полного погашения Облигаций. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А/З»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/З» осуществляется частями 24

(двадцать четвертого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А/3» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А/3» по требованию владельцев Облигаций класса «А/3» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «А/3» подлежат полному погашению «24» декабря 2047 года.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б1/3»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1/3» осуществляется частями 24 (двадцать четвертого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А/3» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б1/3» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б1/3» по требованию владельцев Облигаций класса «Б1/3» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б1/3» подлежат полному погашению «24» декабря 2047 года.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б2/3»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2/3» осуществляется частями 24 (двадцать четвертого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А/3» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б2/3» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б2/3» по требованию владельцев Облигаций класса «Б2/3» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б2/3» подлежат полному погашению «24» декабря 2047 года.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б3/3»:

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3/3» осуществляется частями 24 (двадцать четвертого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А/3» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б3/3» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б3/3» по требованию владельцев Облигаций класса «Б3/3» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Облигации класса «Б3/3» подлежат полному погашению «24» декабря 2047 года.

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А/3», Решения о выпуске Облигаций класса «Б1/3», Решения о

выпуске Облигаций класса «Б2/3», Решения о выпуске Облигаций класса «Б3/3».

Стороны и выгодоприобретатели по сделке - эмитент (ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1») и владельцы Облигаций («Залогодержатели»);

Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;

Размер сделки в денежном выражении

Размер сделки в денежном выражении по предоставлению обеспечения в форме залога ипотечного покрытия, определяется в размере, равном размеру ипотечного покрытия, предоставляемого в залог в обеспечение исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, составляющем 14 733 331 953,81. (Четырнадцать миллиардов семьсот тридцать три миллиона триста тридцать одна тысяча девятьсот пятьдесят три рубля 81 копейка) (размер ипотечного покрытия определен на дату размещения Облигаций 30.09.2015г.).

Размер обязательств, обеспечиваемых залогом ипотечного покрытия:

Размер обязательств Эмитента, обеспечиваемых залогом ипотечного покрытия, составляет совокупную номинальную стоимость Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3», совокупный размер по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигациям класса «Б3/3», совокупный размер иных обязательств Эмитента, обеспечиваемых залогом ипотечного покрытия в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А/3», Решением о выпуске Облигаций класса «Б1/3», Решением о выпуске Облигаций класса «Б2/3» и Решением о выпуске Облигаций класса «Б3/3». При этом совокупная номинальная стоимость размещенных Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3» составляет 6 696 049 000 (Шесть миллиардов шестьсот девяносто шесть миллионов сорок девять тысяч) рублей на дату совершения сделки.

Совокупный размер обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3» определяется в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А/3», Решением о выпуске Облигаций класса «Б1/3», Решением о выпуске Облигаций класса «Б2/3» и Решением о выпуске Облигаций класса «Б3/3»;

Размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента – 227%.

Стоимость активов эмитента на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (заключению договора), в отношении которого истек установленный срок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности: 6 491 199 000 (Шесть миллиардов четыреста девяносто один миллион сто девяносто девять тысяч) рублей в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 30.06.2015.

Дата совершения сделки (заключения договора): 30 сентября 2015 года.

Сведения об одобрении сделки в случае, когда такая сделка была одобрена уполномоченным органом управления эмитента (наименование органа управления организации, принявшего решение об одобрении сделки, дата принятия указанного решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления организации, на котором принято указанное решение, если такое решение принято коллегиальным органом управления организации): Не применимо в соответствии с п. 5 ст.8 Федерального закона от 11.11.2003 № 152-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "Об ипотечных ценных бумагах".

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными Облигации класса «А»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-82069-Н Дата государственной регистрации выпуска: 26.03.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	2 274 456 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 274 456 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	28.04.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	129
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.08.2047
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением

Сведения по облигациям с обеспечением:

<p>Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент</p>	<p>Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» Сокращенное фирменное наименование лица: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» или АО «АИЖК»</p> <p>Место нахождения 117418, Россия, город Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270</p>
<p>Вид предоставленного обеспечения</p>	<p>поручительство</p>
<p>Размер (сумма) предоставленного обеспечения</p>	<p>Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А»)</p>
<p>Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением</p>	<p>Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»</p>
<p>Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)</p>	<p>www.rosipoteka.ru, www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.</p>
<p>Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</p>	<p>нет</p>

Облигации класса «Б1»

<p>Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг</p>	<p>Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б2» и по Облигациям класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.</p>
---	---

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82069-Н Дата государственной регистрации выпуска: 19.03.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	104 696 штуки
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	104 696 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	28.04.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	129
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	20.08.2047
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «Б2»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1» и по Облигациям класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82069-Н Дата государственной регистрации выпуска: 19.03.2015

Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>65 988 штуки</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>65 988 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>28.04.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>129</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>20.08.2047</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «БЗ»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1» и по Облигациям класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-03-82069-Н</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>19.03.2015</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>24 791 штуки</i>

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>24 791 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>28.04.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>129</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>20.08.2047</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «А/З»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Вид ценной бумаги: облигации</i> <i>Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя</i> <i>Серия: нет</i> <i>Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/З», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1/З», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2/З» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3/З», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-08-82069-Н Дата государственной регистрации выпуска: 22.09.2015
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	5 463 983 (пять миллионов четыреста шестьдесят три тысячи девятьсот восемьдесят три) штуки

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 463 983 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.10.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	128
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	«24» декабря 2047 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» Сокращенное фирменное наименование лица: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» или АО «АИЖК» Место нахождения 117418, Россия, город Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270
Вид предоставленного обеспечения	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А/3»)
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А/3" номинальной стоимости Облигаций класса "А/3", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А/3", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А/3", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А/3»

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	www.rosipoteka.ru, disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263. www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Облигации класса «Б1/3»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1/3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А/3» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б2/3» и по Облигациям класса «Б3/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4-05-82069-Н, 17.09.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	563 048 штуки
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	563 048 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.10.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	128
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	«24» декабря 2047 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

ценных бумаг (при его наличии)	
--------------------------------	--

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**
Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «Б2/3»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А/3» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1/3» и по Облигациям класса «Б3/3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4-06-82069-Н, 17.09.2015 года.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	174 981 штуки
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	174 981 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	29.10.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	128
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	«24» декабря 2047 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**
Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «БЗ/З»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ/З», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А/З» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б1/З» и по Облигациям класса «Б2/З», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	4-07-82069-Н, 17.09.2015 года
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	494 037 штуки
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	494 037 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	15.10.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	128
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	«24» декабря 2047 года
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092; http://www.mia-1.ru/

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

По Облигациям класса «А»:

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

(идентификационный номер выпуска)	регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-04-82069-Н	26.03.2015

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности: **Да**

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, добровольно принимает на себя обязательство раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности: **Нет**

По лицу, предоставившему банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, в приложении к ежеквартальному отчету дополнительно раскрываются сведения в объеме, предусмотренном разделами I,II,III,IV,V,VI,VII,VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг: **Нет**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения: **117418 Россия, Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **поручительство**

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **Размер (сумма) предоставленного поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин он определен Офертой Поручителя, приведенной Решением о выпуске Облигаций класса «А».**

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением:

Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: **www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.**

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 2.4 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А").

По Облигациям класса «А/3»:

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-08-82069-Н	22.09.2015

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением обязано раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности: **Да**

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, добровольно принимает на себя обязательство раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности: **Нет**

По лицу, предоставившему банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, в приложении к ежеквартальному отчету дополнительно раскрываются сведения в

объеме, предусмотренном разделами I,II,III,IV,V,VI,VII,VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг: **Нет**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения: **117418 Россия, Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **поручительство**

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **Размер (сумма) предоставленного поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин он определен Офертой Поручителя, приведенной Решением о выпуске Облигаций класса «А/3».**

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением:

Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А/3" номинальной стоимости Облигаций класса "А/3", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А/3", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А/3", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А/3»

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: **www.rosipoteka.ru; www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263.**

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 2.4 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А/3").

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент разместил четыре выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный депозитарий Сбербанка»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»**

Место нахождения: **119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 3**

ИНН: **7736618039**

ОГРН: **1107746400827**

Номер телефона: **+7 (495) 651 62 77.**

Номер факса: **+7 (495) 651-6299.**

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: **<http://www.sberbank-fa.ru/open/>.**

Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов №22-000-0-00097 от 05.10.2010, выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №077-13340-000100 от 28.09.2010, выданная ФСФР России, без ограничения срока действия.

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного

покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
<i>4-01-82069-Н</i>	<i>19.03.2015</i>
<i>4-02-82069-Н</i>	<i>19.03.2015</i>
<i>4-03-82069-Н</i>	<i>19.03.2015</i>
<i>4-04-82069-Н</i>	<i>26.03.2015</i>
<i>4-05-82069-Н</i>	<i>17.09.2015</i>
<i>4-06-82069-Н</i>	<i>17.09.2015</i>
<i>4-07-82069-Н</i>	<i>17.09.2015</i>
<i>4-08-82069-Н</i>	<i>22.09.2015</i>

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 «Б1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «А/З»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б1/З»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б2/З»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б3/З»:

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:

Сервисным агентом Эмитента является Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование:

Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Сокращенное фирменное наименование:

АО «АИЖК»

Место нахождения:

117418, Россия, город Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

ИНН

7729355614

ОГРН

1027700262270

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом № 02/5657-14 от 19.05.2014 г., а также Договора № 02/14969-14 от 20.11.2014 года (далее по тексту настоящего пункта – "Договоры"). В соответствии с условиями Договоров,

Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

услуги по сопровождению Закладных;

услуги по взаимодействию с Заемщиками;

услуги по взаимодействию со Страховыми компаниями;

услуги по взаимодействию со Специализированным депозитарием;

услуги по внесению изменений в Закладные и документы кредитного дела;

услуги по специальному сервису;

услуги по предоставлению отчетности и информации;

иные услуги.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены.

По каждому сформированному Эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала указывается следующая информация:

8.4.1.4.1. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3»:

1) Государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-82069-Н	19.03.2015
4-02-82069-Н	19.03.2015
4-03-82069-Н	19.03.2015
4-04-82069-Н	26.03.2015

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, %
4 519 533 535,17	2 266 662 867,28	199,39

3) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	2 212 121 097,83
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), %	44,13

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	12,23
по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	773
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4945

- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*
- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*
- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*

4) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

а) 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: Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные закладными	99,07
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	99,07
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	
Денежные средства в валюте Российской Федерации	0,93
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

б) 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:	99,07
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	97,51
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1,56

в) 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	1520	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	1 520	100
из них удостоверенные закладными	1520	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1520	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1520	100

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

б) 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 РФ	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
<i>Воронежская область</i>	4	0,32
<i>г. Москва</i>	2	0,60
<i>Красноярский край</i>	7	0,66
<i>Ленинградская область</i>	96	5,37
<i>Липецкая область</i>	1	0,01
<i>Московская область</i>	12	1,18
<i>Новгородская область</i>	453	20,00
<i>Новосибирская область</i>	51	6,51
<i>Омская область</i>	79	5,93
<i>Пермский край</i>	23	2,05
<i>Ростовская область</i>	15	1,56
<i>Самарская область</i>	28	2,14
<i>Санкт-Петербург</i>	604	41,59
<i>Саратовская область</i>	24	1,58
<i>Свердловская область</i>	17	2,02
<i>Хабаровский край</i>		2,04
<i>Челябинская область</i>	88	6,44
ВСЕГО	1 520	100,00

7) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих

До 30 дней	58	4,40
31 – 60 дней	7	0,62
61 – 90 дней	7	0,67
91 – 180 дней	14	1,75
Свыше 180 дней	17	2,66
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	7	0,90

✓ Доля обеспеченных ипотекой требований с просрочкой платежа рассчитана как значение, полученное путем деления суммы остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям с просрочкой платежа каждого срока на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

8.4.1.4.2. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3»:

1) Государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их государственной регистрации:

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-05-82069-Н	17.09.2015
4-06-82069-Н	17.09.2015
4-07-82069-Н	17.09.2015
4-08-82069-Н	22.09.2015

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, %
14 175 543 072,61	6 696 049 000,00	211,70

3) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	6 155 654 979,22
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), %	45,60
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	13,9 0

по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	629
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5416

- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*
- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*
- ✓ *Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.*

4) Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

а) 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: Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные закладными	97,88
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	97,88
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	
Денежные средства в валюте Российской Федерации	2,12
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

б) 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:	97,88
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	91,31
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	6,57

в) 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	4 039	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено из них удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	4 039	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	4 039	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	4 039	100

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)	100

требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	
Приобретение в результате универсального правопреемства	<i>0</i>

б) 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, %
<i>Алтайский край</i>	<i>36</i>	<i>0,58</i>
<i>Амурская область</i>	<i>194</i>	<i>3,82</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>2</i>	<i>0,02</i>
<i>Волгоградская область</i>	<i>17</i>	<i>0,34</i>
<i>г. Москва</i>	<i>212</i>	<i>10,64</i>
<i>Еврейская автономная область</i>	<i>10</i>	<i>0,29</i>
<i>Забайкальский край</i>	<i>92</i>	<i>1,64</i>
<i>Иркутская область</i>	<i>189</i>	<i>2,53</i>
<i>Калининградская область</i>	<i>12</i>	<i>0,22</i>
<i>Камчатский край</i>	<i>96</i>	<i>2,25</i>
<i>Карачаево-Черкесская Республика</i>	<i>1</i>	<i>0,01</i>
<i>Кемеровская область</i>	<i>106</i>	<i>2,09</i>
<i>Краснодарский край</i>	<i>46</i>	<i>1,10</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>190</i>	<i>3,68</i>
<i>Ленинградская область</i>	<i>9</i>	<i>0,20</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>9</i>	<i>0,16</i>
<i>Магаданская область</i>	<i>69</i>	<i>1,47</i>
<i>Московская область</i>	<i>159</i>	<i>5,80</i>
<i>Нижегородская область</i>	<i>63</i>	<i>1,32</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>23</i>	<i>0,59</i>
<i>Омская область</i>		

	<i>102</i>	<i>1,85</i>
<i>Оренбургская область</i>	<i>1</i>	<i>0,01</i>
<i>Пермский край</i>	<i>26</i>	<i>0,51</i>
<i>Приморский край</i>	<i>81</i>	<i>1,87</i>
<i>Республика Адыгея (Адыгея)</i>	<i>5</i>	<i>0,14</i>
<i>Республика Башкортостан</i>	<i>2</i>	<i>0,07</i>
<i>Республика Бурятия</i>	<i>72</i>	<i>1,24</i>
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	<i>154</i>	<i>4,07</i>
<i>Республика Татарстан (Татарстан)</i>	<i>39</i>	<i>0,99</i>
<i>Республика Хакасия</i>	<i>113</i>	<i>1,58</i>
<i>Ростовская область</i>	<i>15</i>	<i>0,26</i>
<i>Самарская область</i>	<i>14</i>	<i>0,39</i>
<i>Санкт-Петербург</i>	<i>41</i>	<i>1,38</i>
<i>Саратовская область</i>	<i>9</i>	<i>0,18</i>
<i>Сахалинская область</i>	<i>11</i>	<i>0,30</i>
<i>Свердловская область</i>	<i>82</i>	<i>2,25</i>
<i>Тюменская область</i>	<i>923</i>	<i>21,49</i>
<i>Хабаровский край</i>	<i>197</i>	<i>4,24</i>
<i>Ханты-Мансийский автономный округ - Югра</i>	<i>333</i>	<i>9,41</i>
<i>Челябинская область</i>	<i>3</i>	<i>0,05</i>
<i>Чукотский автономный округ</i>	<i>13</i>	<i>0,32</i>
<i>Ямало-Ненецкий автономный округ</i>	<i>263</i>	<i>8,46</i>
<i>Ярославская область</i>	<i>5</i>	<i>0,15</i>
<i>ВСЕГО</i>	<i>4 039</i>	<i>100,00</i>

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,
<i>До 30 дней</i>	<i>74</i>	<i>2,34</i>

<i>31 – 60 дней</i>	<i>20</i>	<i>1,10</i>
<i>61 – 90 дней</i>	<i>23</i>	<i>0,81</i>
<i>91 – 180 дней</i>	<i>1</i>	<i>0,11</i>
<i>Свыше 180 дней</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
<i>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Ведение реестра именных ценных бумаг Эмитента осуществляет регистратор.

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
сокращенное фирменное наименование	АО «Независимая регистраторская компания»»
место нахождения	121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, дом 8
ИНН	7705038503
ОГРН	1027739063087
номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	045-13954-000001
дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	6 сентября 2002 г.
срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: *03.03.2014г. - дата подписания Акта приема-передачи приема-передачи информации и документов, составляющих систему ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента.*

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением – Облигации класса «А», Облигации класса «Б1», Облигации класса «Б2», Облигации класса «Б3», Облигации класса «А/3», Облигации класса «Б1/3», Облигации класса «Б2/3», Облигации класса «Б3/3».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификатов Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3», Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3».

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *город Москва, улица Спартаковская, дом 12*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *№ 177-12042-000100*

Дата выдачи лицензии: *19 февраля 2009 г.*

Срок действия лицензии: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший 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 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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Облигации класса «Б3»

Наименование показателя	Отчетный период: с 31 марта 2015 года по 20 августа 2015 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.</i>
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года</i>

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>315 (Триста пятнадцать) рублей 07 копеек.</i>	<i>0</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>7 810 900 (Семь миллионов восемьсот десять тысяч девятьсот) рублей 37 (тридцать семь) копеек</i>	<i>0</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>20 августа 2015 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>7 810 900,37 (Семь миллионов восемьсот десять тысяч девятьсот) рублей 37 копеек</i>	<i>0</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	<i>Отчетный период: за период с 20 августа 2015 года по 20 ноября 2015 года.</i>
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>162 (Сто шестьдесят два) рубля 12 копеек.</i>	<i>0</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>4 019 116,92 (Четыре миллиона девятнадцать тысяч сто шестнадцать) рублей 92 копейки</i>	<i>0</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>20 ноября 2015 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>4 019 116,92 (Четыре миллиона девятнадцать тысяч сто шестнадцать) рублей 92 копейки</i>	<i>0</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Облигации класса «А»

Наименование показателя	Отчетный период: <i>с 31 марта 2015 года по 20 августа 2015 года</i>
-------------------------	--

Серия, форма и идентификационные признаки выпуска облигаций и иные	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (по тексту – "Облигации класса «А»"), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	<i>34 (Тридцать четыре) рубля 04 копейки.</i>	<i>55 (Пятьдесят пять) рублей 17 копеек.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	<i>77 422 482,24 (Семьдесят семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемьдесят два) рубля 24 копейки.</i>	<i>125 481 737,52 (Сто двадцать пять миллионов четыреста восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать семь) рублей 52 копейки.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>20 августа 2015 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	77 422 482,24 (Семьдесят семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемьдесят два) рубля 24 копейки.	125 481 737,52 (Сто двадцать пять миллионов четыреста восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать семь) рублей 52 копейки.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: за период с 20 августа 2015 года по 20 ноября 2015 года.	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (по тексту – "Облигации класса «А»"), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	20 (Двадцать) рублей 84 копейки.	34 (Тридцать четыре) рубля 20 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	47 399 663,04 (Сорок семь миллионов триста девяносто девять тысяч шестьсот шестьдесят три) рубля 04 копейки	77 786 395,20 (Семьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч триста девяносто пять) рублей 20 копеек
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20 ноября 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	47 399 663,04 (Сорок семь миллионов триста девяносто девять тысяч шестьсот шестьдесят три) рубля 04 копейки	77 786 395,20 (Семьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч триста девяносто пять) рублей 20 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Доходы по Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3» не начислялись и не выплачивались.

8.8. Иные сведения

Порядок обращения Облигаций класса «А»:

Облигации класса «А» включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ» 08 июня 2015 года.

Облигации класса «А» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению 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 класса «А» на торгах ЗАО «ФБ ММВБ» осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» с изъятиями, установленными ЗАО «ФБ ММВБ».

Обращение Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Место нахождения</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i>	077-007
<i>Дата выдачи лицензии</i>	20.12.2013
<i>Срок действия лицензии</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска Облигаций класса «А» к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций класса «А» величина НКД по Облигации класса «А» рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А» (в рублях);

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на дату расчета НКД (в рублях);

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

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

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А» 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).

Порядок обращения Облигаций класса «Б1»:

Обращение Облигаций класса «Б1» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1».

Допуск Облигаций класса «Б1» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «Б2»:

Обращение Облигаций класса «Б2» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б2» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б2» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б2».

Допуск Облигаций класса «Б2» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «Б3»:

Обращение Облигаций класса «Б3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б3».

Допуск Облигаций класса «Б3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «А/3»:

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А/3» сопровождалась государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А/3».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А/3» через ЗАО «ФБ ММВБ»: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций «А/3» до даты погашения Облигаций «А/3», установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций «А/3» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций «А/3».

Облигации класса «А/3» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций «А/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций «А/3» на торгах ЗАО «ФБ ММВБ» осуществляется до даты погашения Облигаций «А/3» с изъятиями, установленными ЗАО «ФБ ММВБ».

Обращение Облигаций «А/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций «А/3».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А/3» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование</i>	Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"
<i>Место нахождения</i>	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i>	077-007
<i>Дата выдачи лицензии</i>	20.12.2013

Срок действия лицензии

без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска Облигаций к обращению через ЗАО «ФБ ММВБ» Эмитент обязуется письменно уведомлять ЗАО «ФБ ММВБ» обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения/датой досрочного погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «А/3» рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А/3», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А/3» на дату расчета НКД (в рублях);

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

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

T_i – дата, на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А/3» 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).

Порядок обращения Облигаций класса «Б1/3»:

Обращение Облигаций класса «Б1/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1/3».

Допуск Облигаций класса «Б1/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «Б1/3»:

Обращение Облигаций класса «Б1/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1/3».

Допуск Облигаций класса «Б1/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «Б2/3»:

Обращение Облигаций класса «Б2/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б2/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б2/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б2/3».

Допуск Облигаций класса «Б2/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

Порядок обращения Облигаций класса «Б3/3»:

Обращение Облигаций класса «Б3/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б3/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б3/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б3/3».

Допуск Облигаций класса «БЗ/З» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.

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.



Прешито, патентувано и срочлено лекатью 122 Диста Генералына
Директор ООО «ТКС» - Управленческ Управленческ Организация
250 000 патентувано и срочлено лекатью
Договора о передаче прав на использование
электронного интеллектуального органа 01/ от 26.02.2014 г.
Качество 1/8

