

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"

Код эмитента: 82445-Н

за 1 квартал 2016 г.

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

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

Генеральный директор Общества с ограниченной
ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего полномочия
единоличного исполнительного органа Закрытого
акционерного общества "Ипотечный агент ХМБ-2" на
основании Договора о передаче полномочий единоличного
исполнительного органа
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия
единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № б/н, от 26.05.2014, бессрочный

Дата: 19 мая 2016 г.

У.Т.Головенко
подпись

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной
ответственностью "РМА СЕРВИС" – организации,
осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета
Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ХМБ-2"
на основании Договора об оказании услуг по ведению
бухгалтерского и налогового учета
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по
ведению бухгалтерского учета эмитента:

Договор № б/н, от 26.05.2014, бессрочный
Доверенность № 01-16РОА/РМА, от 09.02.2016, по 09.02.2018

Дата: 19 мая 2016 г.

О.Ю. Белая
подпись

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

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775;**

<http://www.khmb-02.ru/>

Оглавление

Раздел 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

1.2.

Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

1.3.

Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

1.4.

Сведения о консультантах эмитента

1.5.

Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1.

Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

2.3.

Обязательства эмитента

2.3.1.

Заемные средства и кредиторская задолженность

2.3.2.

Кредитная история эмитента

2.3.3.

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

2.3.4.

Прочие обязательства эмитента

2.4.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1.

История создания и развитие эмитента

3.1.1.

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

3.1.2.

Сведения о государственной регистрации эмитента

3.1.3.

Сведения о создании и развитии эмитента

3.1.4.

Контактная информация

3.1.5.

Идентификационный номер налогоплательщика

3.1.6.

Филиалы и представительства эмитента

3.2.

Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1.

Основные виды экономической деятельности эмитента

3.2.5.

Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

3.2.6.

Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4.

Для ипотечных агентов

3.3.

Планы будущей деятельности эмитента

3.4.

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

3.5.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

3.6.

Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.2.

Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

4.3.

Финансовые вложения эмитента

4.4.

Нематериальные активы эмитента

4.5.

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

4.6.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

4.7.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

4.8.

Конкуренты эмитента

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1.

Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

5.2.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

5.2.2.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

5.2.3.

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

5.3.

Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

5.4.

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

5.5.

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

5.6.

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

5.7.

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

5.8.

Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся

возможности их участия в уставном капитале эмитента

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1-6.2.

Акционеры

6.1.

Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2.

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

6.3.

Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

6.4.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

6.5.

Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

6.6.

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.7.

Сведения о размере дебиторской задолженности

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

7.1.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

7.2.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

7.3.

Консолидированная финансовая отчетность эмитента

7.4.

Сведения об учетной политике эмитента

7.5.

Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

7.6.

Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

7.7.

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

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1.

Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1.

Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

8.1.2.

Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

8.1.3.

Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

8.1.4.

Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

8.1.5.

Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

- 8.1.6.
Сведения о кредитных рейтингах эмитента
- 8.2.
Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента
- 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
- 8.3.2.
Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными
- 8.4.
Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением
- 8.4.1.
Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием
- 8.4.2.
Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями
- 8.5.
Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента
- 8.6.
Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам
- 8.7.
Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента
- 8.7.1.
Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента
- 8.7.2.
Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента
- 8.8.
Иные сведения
- 8.9.
Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками
- Приложение к ежеквартальному отчету. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности эмитента
- Приложение к ежеквартальному отчету. Приложение к годовому бухгалтерскому балансу
- Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика

Введение

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении:

Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 4 392 000 (четыре миллиона триста девяносто две тысячи) штук.

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 2 196 000 (два миллиона сто девяносто шесть тысяч) штук.

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В»

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 732 000 (семьсот тридцать две тысячи) штук.

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ**

Место нахождения: **Российская Федерация, 119021, г. Москва, улица Тимура Фрунзе, д.11, строение 13**

ИНН: **8601000666**

БИК: **044583297**

Номер счета: **40701810100000000304**

Корр. счет: **30101810500000000297**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «МСП Банк»**

Место нахождения: **115035, Россия, г. Москва, улица Садовническая, дом 79**

ИНН: **7703213534**

БИК: **044525108**

Номер счета: **40701810200220122650**

Корр. счет: **30101810200000000108**

Тип счета: **расчетный**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «МСП Банк»**

Место нахождения: **115035, Россия, г. Москва, улица Садовническая, дом 79**

ИНН: **7703213534**

БИК: **044525108**

Номер счета: **40701810500220122651**

Корр. счет: **30101810200000000108**

Тип счета: **расчетный**

(Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более 3, - в отношении не менее 3 расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными)

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита

годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний завершённый отчетный год.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Интерком-Аудит БКР»**

Место нахождения: **125040, Москва, 3-я ул. Ямского поля, дом 2, корпус 13**

ИНН: **7707575221**

ОГРН: **1067746150251**

Телефон: **+7 (495) 937-3451**

Факс: **+7 (495) 937-3451**

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

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"**

Место нахождения

105120 Российская Федерация, Москва, 3-й Сыромятнический пер. 3/9 стр. 3

Дополнительная информация:

Номер в реестре НП АПР 11501020787.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершённых финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2014	
2015	

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Отчетная дата	Консолидированная финансовая отчетность, Отчетная дата
31.05.2014	
30.06.2014	

Описываются факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с

эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается). В соответствии с п. 12.5. Устава Эмитента Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

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

Размер вознаграждения аудитора за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором договором, исходя из финансового предложения аудитора.

Вознаграждение аудитору за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2015 год по договору №01-07/15-1 131И от 01.07.2015г. было выплачено в размере 260 166,00 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Дополнительная информация отсутствует.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Оценщики по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ТМФ РУС"*

Место нахождения: *125171, Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, этаж 8*

Телефон: *(495) 777-0085*

Факс: *(495) 777-0086*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7704588720*

ОГРН: *1067746307386*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "РМА СЕРВИС"*

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

Телефон: *(495) 777-0085*

Факс: *(495) 777-0086*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: 7704598206
ОГРН: 1067746571760

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

ФИО: *Головенко Ульяна Теодоровна*
Год рождения: *1970*

Сведения об основном месте работы:
Организация: *Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"*
Должность: *Генеральный директор*

ФИО: *Белая Оксана Юрьевна*
Год рождения: *1968*

Сведения об основном месте работы:
Организация: *Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС"*
Должность: *Менеджер группы, уполномоченный представитель ООО «РМА СЕРВИС»*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: *тыс. руб./чел.*

Наименование показателя	2015, 3 мес.	2016, 3 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	51.25	31.32
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.98	0.97
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Наименование показателя	2014	2015
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	86.75	31.78
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.99	0.97
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа

динамики приведенных показателей:

Уровень просроченной задолженности: По состоянию на 31.12.2015 и 31.03.2016 эмитент не имеет просроченной задолженности.

Производительность труда: Расчет данного показателя не осуществляется в связи с тем, что Эмитент (ипотечный агент), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»).

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

По итогам 12 месяцев 2015 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 12 месяцев 2014 года на 63,37%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением долгосрочных обязательств и увеличением размера капитала и резервов по итогам 12 месяцев 2015 года по сравнению с 12 месяцами 2014 года.

По итогам 12 месяцев 2015 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 12 месяцев 2014 года на 2,02%. Уменьшение показателя обусловлено увеличением размера капитала и резервов по итогам 12 месяцев 2015 года по сравнению с 12 месяцами 2014 года.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года на 38,89%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных и долгосрочных обязательств и увеличением размера капитала и резервов по итогам 3 месяцев 2016 года по сравнению с 3 месяцами 2015 года.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года на 1,02%. Уменьшение показателя обусловлено увеличением размера капитала и резервов по итогам 3 месяцев 2016 года по сравнению с 3 месяцами 2015 года.

Эмитент считает возможным привести размер соотношения обеспеченных ипотекой требований, входящих в состав ипотечного покрытия, к непогашенной номинальной стоимости облигаций. Расчет производится на основе справки о размере ипотечного покрытия облигаций Эмитента по состоянию на 31.12.2015 года и на 31.03.2016 года.

В соответствии со ст.13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» размер (сумма) обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие облигаций, не может быть менее 80 процентов непогашенной номинальной стоимости облигаций.

По состоянию на 31.12.2015 года данный показатель составляет 198,84%.

По состоянию на 31.03.2016 года данный показатель составляет 199,69%.

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

На 31.12.2015 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	5 960 175
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	5 960 175
Краткосрочные заемные средства	385 058
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	385 058
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	34 384
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 158
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	33 226
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО "ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ"**

Место нахождения: **119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, корпус 13**

ИНН: **8601000666**

ОГРН: **1028600001880**

Сумма задолженности: **33 226**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

На 31.03.2016 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	5 729 981
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	5 729 981
Краткосрочные заемные средства	380 165
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	380 165
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	34 360
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 134
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	33 226
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской

задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО "ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ"**

Место нахождения: **119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, корпус 13**

ИНН: **8601000666**

ОГРН: **1028600001880**

Сумма задолженности: **33 226**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершленного 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 завершленного 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. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А", государственный регистрационный номер №4-02-82445-Н от 18.11.2014	
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	4 392 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	3 423 739 680,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической

	деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «А» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – 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.
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "Б", государственный регистрационный номер №4-03-82445-Н от 18.11.2014	
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	2 196 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 711 869 840,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – 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.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "В", государственный регистрационный номер №4-01-82445-Н от 13.11.2014	
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	732 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	732 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>*владельцы Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле: $C = (ЕДСП - RPP + M) / NB,$ где: С – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»; ЕДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной ЕДСП в первую Дату расчета дополнительно учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента. При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной ЕДСП учитываются: - денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы; - все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты. NB – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета. RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет ЕДСП и направленных в Расчетном периоде на: - осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении указанных облигаций. М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как</p>

	<p>сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ЕДСП – RPP + М) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB). В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю). Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Потенциальным приобретателем облигаций класса «В» является ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ Сокращенное фирменное наименование: ПАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ Погашение номинальной стоимости облигаций класса «В» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – 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.</p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Кредит, Договор кредитной линии 0092-ЛВ/15-0003 от 18.02.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ, Российская Федерация, 119021, г.Москва, улица Тимура Фрунзе, д.11, строение 13
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	10 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.05.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

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 Облигаций класса "А" рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса "А". Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации 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.

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

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

- отраслевые риски, в т.ч. кредитный риск (по правам требования, в том числе удостоверенным Закладными, входящим в состав ипотечного покрытия) и риск снижения стоимости недвижимости*
- страновой риск*
- финансовые риски*
- правовой риск*
- риск потери деловой репутации*
- стратегический риск*
- риски, связанные с деятельностью эмитента.*

2.4.1. Отраслевые риски

2.4.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

риски:

2.4.1.1. Кредитный риск по правам требования, в том числе удостоверенным Закладными, входящим в состав ипотечного покрытия.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Дефолт закладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране). Указанный в настоящем пункте риск минимизируется, кредитным качеством обеспеченных ипотекой требований, в том числе удостоверенных Закладными, входящих в состав Ипотечного покрытия. Кредитное качество таких требований, определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом К/З. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта, средневзвешенное по Остатку основного долга по кредитам значение коэффициента К/З по обеспеченным ипотекой требованиям, в том числе удостоверенным Закладными, включенным в состав Ипотечного покрытия, составляет 51,77 процентов. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия.

2.4.1.2. Риск снижения стоимости недвижимости

Падение цен на недвижимость или снижение ее ликвидности может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих портфель Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным. Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируется коэффициентом К/З, т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге.

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 тенденция к умеренному снижению цен на недвижимость. При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога (negative equity). Эмитент регулярно проводит переоценку текущего К/З по портфелю Эмитента с учетом динамики цен на недвижимость и амортизации кредита. 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).

В целом, уровень отраслевого риска в 1 квартале 2016 года оценивается как приемлемый. Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

2.4.2. Страновые и региональные риски

Среди главных страновых рисков, которые могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента и постоянно учитываются в работе Эмитента являются политические и экономические риски Российской Федерации.

Политический фон в России за 2015 год и в начале 2016 года оставался нестабильным.

Международное рейтинговое агентство Standard & Poors прогнозирует снижение ВВП России в 2015 году на 2,6%, говорится в обзоре агентства, посвященном оценке отраслевых и страновых рисков банковского сектора. В 2015-2018 годах средний темп роста ВВП РФ составит 0,5%.

"В настоящее время российская экономика находится в стадии рецессии. Мы прогнозируем отрицательный рост ВВП на уровне 2,6% в 2015 году и среднегодовой экономический рост на уровне всего 0,5% в 2015-2018 годах. Это обстоятельство является значительной проблемой для России, которая демонстрировала экономический рост в среднем 2,4% в предыдущие четыре года и очень высокий рост более 7% в 2003-2008 годах", - говорится в документе. При этом S&P отмечает высокие риски возможного ухудшения прогноза на 2015 год.

На 2016 год агентство прогнозирует прирост реального ВВП РФ на 1,9%, номинальный объем ВВП - \$1,34 трлн.

Прогноз S&P по ВВП лучше базовых прогнозов Минэкономразвития и ЦБ РФ, опирающихся на

цену нефти в \$50 за баррель. В частности, ЦБ РФ считает, что по итогам 2015 года снижение ВВП составит 3,9-4,4%, а по итогам 2016 года ждет снижения ВВП на 0,5-1%.

По оценкам рейтингового агентства, показатель ВВП на душу населения снизится с \$14,508 тыс. в 2013 году и \$12,948 тыс. в 2014 году до \$8,8 тыс. в 2015 году. В 2016 году этот показатель может составить \$9,3 тыс.

S&P в 2015 году ожидает инфляцию в России в 14,6%, в 2016 году - 6,9%.

Как отмечается в обзоре, в 2015 году резко снизился уровень внутреннего потребления и инвестиций вследствие роста инфляции, значительного снижения реального располагаемого дохода и очень высоких ставок кредитования. Чрезвычайно высокая волатильность валютного курса обуславливает повышение неопределенности в отношении дальнейшего развития ситуации, что еще больше ограничивает перспективы инвестиций.

Риски, связанные с экономической и политической изоляцией России, могут иметь долгосрочный характер, что может оказать негативное влияние на развитие и диверсификацию экономики, отмечает S&P.

Страновой риск по состоянию за 1 квартал 2016 года оценивается как умеренный.

2.4.3. Финансовые риски

Описание подверженности 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. Описание подверженности финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски). Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента. Отражение инфляции на выплатах по ценным бумагам, указание критических, по мнению Эмитента, значений инфляции, а также предполагаемых действий Эмитента по уменьшению указанного риска.

2.4.3.1. Валютные риски

В текущем периоде Банк России продолжил осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса.

Курс доллара США к рублю за период с января по конец марта 2016 г. снизился. Основной вклад в курсовые колебания в течение этого периода вносили внешнеэкономические и внешнеполитические факторы, в частности динамика цен на нефть и ожидания по поводу начала цикла ужесточения денежно-кредитной политики ФРС США, а также снижение премии за страновой риск к доходности рублевых финансовых активов.

Укрепление рубля в первом квартале 2016 г. происходило на фоне роста котировок нефтяных фьючерсов выше 40 долл. США за баррель. Также этому способствовал рост склонности глобальных инвесторов к риску, обусловленный усилением ожиданий переноса повышения ключевой ставки ФРС США на 2 квартал 2016 год. В этих условиях определенную поддержку ему оказали значительные объемы продажи экспортной валютной выручки и рост привлекательности российских финансовых активов на фоне наметившейся консолидации позиции западных стран и России в отношении военной операции в Сирии.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациями класса «А» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. Вследствие вышеуказанного Эмитент слабо подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена валют. В будущем Эмитент не исключает возможности появления статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

Защита интересов владельцев облигаций Эмитента от риска изменения валютных курсов обеспечена за счет избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординацией выпусков.

2.4.3.2. Процентные риски

Эмитент осуществляет свою основную деятельность по рефинансированию закладных на основе среднесрочных и долгосрочных договоров (на срок от 1 года), в которых фиксируются основные параметры ипотечного кредита, включая процентную ставку. Процентный риск возникает, когда при изменении уровня рыночных процентных ставок изменяются потоки процентных платежей по активам и обязательствам. Таким образом, объектом управления процентным риском является величина чистого процентного дохода Эмитента. В условиях роста рыночных процентных ставок Эмитент может столкнуться с увеличением объемов исполнения внебалансовых обязательств, учитывая, что значительная часть этих обязательств носит

характер длительных офферт с фиксированными процентными ставками, что может оказать дополнительное негативное влияние на чистый процентный доход.

Совет директоров Банка России 18 марта 2016 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 11,00% годовых. Несмотря на некоторую стабилизацию на финансовых и товарных рынках и замедление инфляции, инфляционные риски остаются высокими. Они связаны с конъюнктурой нефтяного рынка, сохранением инфляционных ожиданий на высоком уровне, неопределенностью отдельных параметров бюджета. Для достижения цели по инфляции Банк России может проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику в течение более продолжительного времени, чем предполагалось ранее. По прогнозу Банка России, с учетом принятого решения годовая инфляция составит менее 6% в марте 2017 года и достигнет целевого уровня 4% в конце 2017 года.

Принимая решение о ключевой ставке, Совет директоров Банка России исходил из ожиданий более низких, чем в декабрьском прогнозе, цен на нефть. На нефтяном рынке сохраняется избыток предложения на фоне замедления роста экономики Китая, расширения поставок нефти из Ирана и усиления конкуренции за доли рынка. Поэтому некоторое восстановление цен на нефть в последние недели может оказаться неустойчивым. Учитывая это, Банк России заложил в обновленный базовый сценарий прогноза среднюю цену на нефть в 30 долларов США за баррель в 2016 году и ее постепенное повышение до 40 долларов США за баррель к 2018 году. Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» будут фиксированными после их определения в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса «А» и Решением о выпуске облигаций класса «Б». Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «В» установлен Решением о выпуске облигаций класса «В». Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» - такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «В». Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков Эмитентом не производится

2.4.3.3. Риск увеличения темпов инфляции

Несмотря на рост цен на нефть и укрепление рубля в последние недели, накопленное ослабление рубля, произошедшее под влиянием падения нефтяных цен в конце 2015 года — начале 2016 года, все еще оказывает проинфляционное давление и способствует сохранению высоких инфляционных ожиданий. Вместе с тем, инфляция продолжает замедляться. По оценкам Банка России, годовой темп прироста потребительских цен снизился с 9,8% в январе 2016 года до 7,9% по состоянию на 14 марта 2016 года. Это ниже, чем прогноз инфляции на год вперед, опубликованный Банком России в пресс-релизе в марте 2015 года (около 9%). Наряду с денежно-кредитной политикой, важную роль в замедлении роста потребительских цен играют решения Правительства в части индексации зарплат и пенсий, а также снижение мировых продовольственных цен. Во II квартале 2016 года, по прогнозу Банка России, квартальная инфляция продолжит снижаться. Однако в середине года годовая инфляция может временно ускориться из-за эффекта низкой базы. При отсутствии новых шоков снижение годовой инфляции в дальнейшем возобновится. Замедлению роста потребительских цен будут способствовать слабый спрос и постепенное снижение инфляционных ожиданий, в том числе, под влиянием умеренно жесткой денежно-кредитной политики. По прогнозу Банка России, с учетом принятого решения годовая инфляция составит менее 6% в марте 2017 года и достигнет целевого уровня 4% в конце 2017 года.

Подстройка экономики к низкому уровню мировых цен на сырьевые товары продолжится. По прогнозу Банка России, в 2016 году спад в экономике замедлится до 1,3-1,5%. В конце 2016 года — начале 2017 года ожидается выход квартальных темпов прироста ВВП в положительную область. Дальнейшее развитие процессов импортозамещения и расширения несырьевого экспорта будет способствовать постепенному восстановлению экономической активности. Совет директоров Банка России принял во внимание, что в результате расходования средств Резервного Фонда для финансирования дефицита бюджета потребность банков в рефинансировании со стороны Банка России снижается. Таким образом, под влиянием уменьшения структурного дефицита ликвидности происходит фактическое смягчение денежно-кредитных условий даже при неизменности ключевой ставки.

Риски превышения инфляцией цели в конце 2017 года сохраняются. Они связаны со следующими факторами: возможным ухудшением конъюнктуры нефтяного рынка; длительным сохранением

высоких инфляционных ожиданий; динамикой мировых цен на продовольствие; изменением темпов индексации административно устанавливаемых тарифов, зарплат и пенсий, а также неопределенностью относительно достижения сбалансированности федерального бюджета в среднесрочной перспективе. Для достижения цели по инфляции Банк России может проводить умеренно жесткую денежно-кредитную политику в течение более продолжительного времени, чем предполагалось ранее.

2.4.4. Правовые риски

Описание правовых рисков, связанных с деятельностью Эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе риски, связанные с:

- *изменением валютного регулирования;*
- *изменением налогового законодательства;*
- *изменением правил таможенного контроля и пошлин;*
- *изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);*
- *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 результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент.*

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были протестированы 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 около одиннадцати 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 федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, 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 класса «А» и Облигаций класса «Б» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А», Облигации класса «Б». В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Эмитента, не являются значительными. Правовые риски описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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». В период действия данного закона многие его нормы были подвергнуты изменениям в сторону либерализации ранее установленного порядка. Таким образом, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Положения указанного закона являются элементами валютного регулирования в Российской Федерации, и внесение в них изменений, возможно, потребует от Эмитента исключительно планово-организационных действий. 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. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, страховые взносы и иные налоги и сборы. С 1 января 2009 г. ставка налога на прибыль снижена до 20%. В отношении доходов физических лиц - резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%. Базовая ставка НДС в Российской Федерации установлена на уровне 18%. С 1 января 2010 г. единый социальный налог (ЕСН) заменен взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Совокупная максимальная ставка взносов на социальное страхование в отношении граждан Российской Федерации составляет 30%. С 1 января 2013 г. в отношении отдельных видов работ применяются дополнительные тарифы страховых взносов, максимальный размер которых составляет 4% (6% - в 2014 году, 9% - в 2015 и последующие годы). Дополнительно работодатели уплачивают взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка данных взносов варьируется от 0,2% до 8,5%.

Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством. Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, 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 России, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Одновременно, Российская Федерация де-юре не является страной прецедентного права, поэтому судебные решения, принимаемые различными судами, также могут быть непоследовательными и противоречивыми. В соответствии с Конституцией Российской Федерации, законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу. Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общего налогового бремени, нельзя исключить вероятность того, что в будущем Правительством Российской Федерации могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом. Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде Российской Федерации 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, 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 суд может отказать в предоставлении налогоплательщику налоговой выгоды, если будет доказана ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первостепенное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций. В результате, в соответствии с вышеуказанным Постановлением налоговая выгода не может быть расценена как самостоятельная бизнес-цель. С другой стороны, как указывается в Постановлении, факт того, что экономический результат был получен с меньшими налоговыми затратами, не является однозначным основанием для утверждения, что полученная налоговая выгода необоснованна. Кроме того, налоговым законодательством Российской Федерации прямо не установлены признаки отличия законной налоговой оптимизации от незаконного уклонения от уплаты налогов. В то же время, несмотря на то, что целью Постановления является борьба со злоупотреблениями в сфере налогообложения, нельзя гарантировать, что налоговые органы не будут стремиться применить понятие необоснованной налоговой выгоды в более широком смысле, чем это сформулировано Высшим Арбитражным

Судом в данном Постановлении. 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. Тем не менее, в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации и на основании сложившейся судебной практики, указанный трехлетний срок может быть увеличен. 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. При проведении повторной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении. Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки. Налоговый кодекс Российской Федерации 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. 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 возможность увеличения государством налоговой нагрузки налогоплательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и иными аналогичными действиями. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Вышеупомянутые условия предполагают более существенный уровень налоговых рисков в Российской Федерации по сравнению с налоговыми рисками, возникающими в странах с более развитой системой налогообложения, а также законодательной и судебной системами. Факт существования данных налоговых рисков может привести к дополнительным затратам для Эмитента, усложняет возможность осуществления Эмитентом налогового планирования и принятия связанных с этим деловых решений.

С 1 января 2012 года в Российской Федерации существенно изменились правила налогового контроля за трансфертным ценообразованием. В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» был, в том числе, расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, цены по которым могут быть признаны подлежащими налоговому контролю. При этом налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках с точки зрения их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного уровня, в том числе, доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовалась цена, соответствующая данному рыночному уровню.

В том числе, в соответствии с данным Федеральным законом сделки подлежат контролю на предмет соблюдения правил трансфертного ценообразования, если:

- сумма совокупных доходов по сделкам между российскими взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год в общем случае превышает 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (начиная с 2014 года);
- операции совершаются с резидентом оффшорной юрисдикции, включенной в соответствующий перечень государств и территорий, утверждаемый Министерством

финансов Российской Федерации, и сумма совокупных доходов по данным сделкам за соответствующий календарный год превышает 60 миллионов рублей;

- операции осуществляются между российским юридическим лицом и его взаимозависимым иностранным юридическим лицом.

Налогоплательщики обязаны уведомлять налоговые органы о контролируемых сделках, совершенных ими в соответствующем календарном году. Налогоплательщики обязаны по соответствующему запросу предоставлять российским налоговым органам документацию в отношении контроля за соблюдением правил трансфертного ценообразования.

Начиная с декабря 2011 года дополнительную актуальность приобрел вопрос налогообложения процентных платежей в адрес зарубежных компаний (SPV), осуществляющих выпуск долговых ценных бумаг на иностранных фондовых рынках и предоставляющих саккумулированные таким образом средства в виде займов российским организациям. В частности, в конце 2011 года Министерство финансов Российской Федерации направило письмо (Письмо от 30.12.2011 г. № 03-08-13/1) касательно налога на прибыль в отношении процентных платежей, выплачиваемых из источников в Российской Федерации в адрес соответствующих зарубежных SPV – эмитентов облигаций. В данном письме Министерство финансов Российской Федерации предложило не распространять на такие компании налоговые льготы, предусматриваемые соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными между Российской Федерацией и юрисдикциями налогового резидентства данных SPV. В рамках этого письма Министерство финансов Российской Федерации основывает данную позицию на предположении о том, что бенефициарными получателями соответствующего процентного дохода, выплачиваемого из источников в Российской Федерации, для целей налогообложения являются не SPV, а держатели долговых ценных бумаг, выпущенных этим SPV. Данное письмо выражает увеличение интереса и внимания налоговых органов к применению концепции фактического права на доход для целей налогообложения. Как правило, российские суды игнорируют концепцию бенефициарного собственника. Однако в рамках разрешения отдельных споров применение соответствующих принципов находит отражение (см., например, Кассационное определение Московского городского суда от 25.12.2012 г. № 4з/2-12260/12).

Федеральным законом от 29.06.2012 г. № 97-ФЗ. «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Налоговый кодекс Российской Федерации были внесены изменения (далее – «Изменения 97-ФЗ»), которые освобождают от налогообложения у источника в Российской Федерации выплаты процентов по вышеуказанным займам в адрес SPV, выпускающих соответствующие обращающиеся облигации на иностранных фондовых рынках. Изменения 97-ФЗ вступили в силу с 1 июля 2012 г. В соответствии с Изменениями 97-ФЗ 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, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. Соответствующий перечень утвержден Приказом ФСФР от 25.10.2012 г. № 12-91/пз-н. В соответствии с Изменениями 97-ФЗ вышеуказанное освобождение от налогообложения суммы налога с процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, применяется также 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, а также 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. Изменения 97-ФЗ не применяются в отношении обращающихся ценных бумаг, выпущенных после 1 января 2014 г. Также необходимо отметить, что вышеуказанное освобождение от налогообложения предусмотрено Изменениями 97-ФЗ только для частного вида процентных доходов, выплачиваемых из источников в Российской Федерации, а именно, 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.

29.12.2012 г. был принят Федеральный закон № 282-ФЗ, вносящий изменения, среди прочего, в отдельные нормы Налогового кодекса Российской Федерации, касающиеся налогообложения ценных бумаг. Изменения 282-ФЗ вступили в силу 30.12.2012 г. В соответствии с Изменениями

282-ФЗ устанавливается, что налоговым агентом в отношении доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, и которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, признается депозитарий. Для целей применения льгот, предусмотренных соглашениями об избежании двойного налогообложения, депозитарий должен рассчитывать и удерживать сумму налога на основании информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим. Соответствующая информация должна быть предоставлена депозитарию иностранным номинальным держателем, иностранным уполномоченным держателем, а также лицом, которому депозитарий открыл счет депо депозитарных программ. В случае непредоставления такой информации или предоставления ее в объеме, меньшем, чем требуется согласно соответствующим положениям Налогового кодекса Российской Федерации, депозитарий удерживает налог по ставке 30%. Существует риск того, что по доходам по ценным бумагам, учитываемым на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытом в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом этого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, российские налоговые органы будут требовать от депозитария идентификации каждого инвестора такого фонда и установления его налогового резидентства. 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. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

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. В процессе осуществления секьюритизации Эмитент приобретает права кредитора по ипотечным кредитам на основании уступки прав требования по таким кредитам или приобретения Закладных, удостоверяющих такие права требования. В отношении законности такой уступки по кредитам, где заемщиком является гражданин, существует противоречивая судебная практика. Так, в п. 16 Информационного письма от 13 сентября 2011 года № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» Президиум ВАС РФ указал, что уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином не противоречит закону и не требует согласия заемщика. В то же время позиция Верховного суда РФ отличается: в Постановлении № 17 от 28.06.2012 года «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» (по тексту – «Постановление о защите прав потребителей») в пункте 51 Верховный суд указал, что при разрешении дел по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суды должны иметь в виду, что Законом РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем

(физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении. Поскольку Эмитент не является лицом, имеющим лицензию на право осуществления банковской деятельности, нельзя исключить того, что, в случае возникновения судебных споров, руководствуясь указанным пунктом, суды общей юрисдикции, которые фактически рассматривают споры между заемщиками - физическими лицами и организациями, будут указывать на невозможность перехода прав требования по Кредитному договору от Банка к Эмитенту. Вместе с тем, формулировка пункта 51 Постановления о защите прав потребителей подразумевает, что из общего правила могут быть установлены исключения – в законе или в договоре. Эмитент полагает, что исключение в силу закона применимо к уступке прав по всем Кредитным договорам в связи с нижеследующим. Пунктом 2 Постановления о защите прав потребителей предусмотрено, что «если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права..., то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами». По мнению Эмитента, применительно к сделкам секьюритизации в качестве специального закона следует рассматривать Закон об ипотечных ценных бумагах, который не выделяет уступку прав по потребительским кредитам (займам) и (или) зкладным, поскольку для целей данных отношений не имеет значения, кто является должником - физическое лицо или организация, а важно лишь то, что ипотечный агент вправе приобрести права требования по кредитам (займам) и (или) зкладным, за счет чего формируется Ипотечное покрытие облигаций. Исходя из этого, по мнению Эмитента, Закон об ипотечных ценных бумагах предусматривает исключение из общего правила, предусмотренного пунктом 51 Постановления о защите прав потребителей. В связи с этим, Эмитент полагает, что риск признания уступки прав требования по кредитам, где заемщиками выступают граждане, недействительной является, с точки зрения Эмитента, незначительным. Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия Эмитента со стороны контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно повлиять на инвестиционную привлекательность Эмитента, отразиться на его способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения. Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Эмитента негативной деловой репутации оценивается органами управления Эмитента как минимальный.

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск – это риск, возникающий в связи со стратегическими целями деятельности Эмитента и решениями/отсутствием решений органов управления Эмитента по их реализации. Стратегический риск может возникать вследствие следующих факторов:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента - некачественное стратегическое управление Эмитентом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента;
 - неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами;
 - полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента;
 - полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Эмитента.
- Учитывая условия ст. 8 Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" деятельность Эмитента стратегическому риску не подвержена.

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. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

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. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

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. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

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. С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах, внесенные Федеральным законом от 29.12.2012 N 281-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах". Однако указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности. 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 возможность внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с возможностью осуществления заемщиком зачета требований к первоначальному кредитору:

согласно ст. 410, 412 Гражданского кодекса РФ, в случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое требование к первоначальному кредитору, которое должно соответствовать следующим критериям:

- должно быть встречным по отношению к требованию первоначального кредитора;
- должно возникнуть по основанию, существовавшему к моменту получения должником уведомления об уступке требования;
- его срок либо наступил до получения должником указанного уведомления, либо не указан, либо определен моментом востребования;
- быть однородным с требованием первоначального кредитора.

В случае уступки Прав (требований), денежные требования Заемщика к Банку как к первоначальному кредитору, если они соответствуют установленным выше критериям, могут быть зачтены в отношении Эмитента. Так, например, зачету могут подлежать требования Должника о возврате банковского вклада, срок предъявления которых наступил или определен моментом востребования. Указанный риск минимизируется условием Договора уступки прав (требований), в соответствии с которым в случае осуществления должником зачета к первоначальному кредитору (Банку) Банк обязуется перечислить Эмитенту денежные средства в размере, равном уменьшению размера денежного требования Эмитента к Должнику, возникшему вследствие осуществления последним зачета.

Риски, связанные со списанием задолженности при оставлении залогодержателем за собой жилого помещения, являющегося предметом ипотеки:

Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 405-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внес изменения в п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке, в соответствии с которыми в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству погашается и обеспеченное ипотекой

обязательство прекращается. Существует риск возникновения отрицательной разницы между стоимостью реализованного жилого помещения и размером задолженности, подлежащей погашению из стоимости заложенного имущества. Данный риск минимизируется следующими обстоятельствами:

- 1. списание задолженности происходит только в том случае, если размер обеспеченного ипотекой обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки;*
- 2. оставление предмета ипотеки за собой возможно при условии объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, что возможно только после того, когда первые торги были признаны несостоявшимися.*

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **29.04.2014**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ЗАО "ИА ХМБ-2"**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **29.04.2014**

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

Наименования таких юридических лиц:

*По данным раздела «Сведения о государственной регистрации юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств» официального сайта ФНС России (<http://egrul.nalog.ru/>), полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента является схожим с наименованием (фирменным наименованием) другого юридического лица: **Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ХМБ-1» (ОГРН 1127747008366, ИНН 7743865342, КПП 774301001).***

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

*Для исключения смешения наименований Эмитента и других юридических лиц необходимо обращать внимание на полное наименование юридического лица, наименование Эмитента на английском языке **Closed Joint Stock Company "Mortgage agent KHMB-2"/ CJSC "Mortgage Agent KHMB-2"**, организационно-правовую форму, ИНН и ОГРН юридического лица.*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1147746477603**

Дата государственной регистрации: **29.04.2014**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии), и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 29.04.2014 г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Цели создания эмитента:

Целью создания и деятельности Эмитента согласно пункту 3.2 устава Эмитента является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» подробно изложена в п. 2.4 настоящего Ежеквартального отчета.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

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

Телефон: +7 (495) 777 00 85

Факс: +7 (495) 777 00 86

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

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

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743925351

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
65.23

Коды ОКВЭД
67.12.4

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

Условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, приобретены Эмитентом на основании Договора купли-продажи закладных. На дату утверждения настоящего Ежеквартального отчета закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», перешли в собственность Эмитента.

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент: 3

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 3

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-02-82445-Н	18.11.2014
4-03-82445-Н	18.11.2014
4-01-82445-Н	13.11.2014

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

Объем выдачи ипотечных кредитов по итогам 2015 года превысил 1,1 триллиона рублей, по данным РИА Рейтинг 2015 год стал для ипотечного рынка довольно сложным. В частности объем выданных жилищных кредитов снизился в 1,6 раза, хотя в предыдущие годы ипотечное кредитование демонстрировало впечатляющую динамику. При этом из-за кризисных явлений в экономике, ослабления рубля и резкого роста ставок в конце 2014 года можно было ожидать гораздо более слабой статистики, однако уже во второй половине 2015 года динамика ипотечного кредитования восстановилась и позволила показать приличный результат по итогам года. Если сравнивать ситуацию на ипотечном рынке в 2015 году и кризисном 2009 году, то можно заметить, что в прошлый кризис снижение темпов выдачи ипотечных кредитов был более существенным – в 4 раза. Стоит отметить, что относительно слабый результат 2015 года был обусловлен эффектом базы и исчерпания спроса. Очень хороший результат 2014 года был следствием желания

многих людей сберечь свои накопления от ослабления рубля и ускоряющейся инфляции. Это вызвало ажиотажный спрос на квартиры в 2014 году, таким образом, многие потенциальные покупатели текущего года приобрели квартиры раньше при помощи ипотеки. На этом фоне и на фоне резкого роста ставок спрос на ипотечные кредиты в начале 2015 года значительно сократился, а большинство банков из-за переоценки рисков лишь выдавали ипотечные кредиты, одобренные ранее. От резкой остановки продаж сильно страдали строительные организации, поэтому для спасения строительной отрасли в марте 2015 года Правительство России утвердило программу субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках. На субсидирование процентных ставок по данной программе было выделено 20 миллиардов рублей, что первоначально соответствовало объему кредитов на 400 миллиардов рублей, а после снижения ключевой ставки – 700 миллиардов рублей. В 2015 году по программе льготного кредитования будет выдано кредитов на сумму порядка 350 миллиардов рублей, таким образом, льготное кредитование обеспечило примерно треть всей выдачи ипотеки. Стоит отметить, что в последние месяцы наблюдается относительно

быстрое снижение процентных ставок по ипотеке. Если в феврале 2015 года средняя процентная ставка по выданным ипотечным кредитам была на уровне 15%, то в октябре она опустилась ниже 13%, что сопоставимо со стоимостью кредитов в конце 2014 и начале 2013 года. В качестве негативной тенденции на ипотечном рынке можно выделить резкий рост просроченной задолженности по жилищным ссудам, что явилось результатом снижения реальных денежных доходов населения, и как следствие снижением платежной дисциплины. Свой вклад внесли и валютные заемщики, стоимость кредитов которых выросла обратно пропорционально девальвации рубля. Ослабление рубля сделало такие кредиты буквально «золотыми» для заемщиков, что и обусловило отказы от выполнения кредитных обязательств. Несмотря на то, что валютной ипотеки менее 5% от общего объема, данная проблема на данном этапе является достаточно важной для рынка, в том числе затрагивая такие аспекты, как социальная стабильность и прочие.

Как свидетельствуют результаты исследования РИА Рейтинг доступности жилья по ипотеке в регионах России, доступность ипотеки для семей, несмотря на кризис, не показала значительного снижения. Если в 2013 году доля семей, которым доступна ипотека, составила 14.7%, то в конце 2015 года – 13.9%. В 2016 году можно ожидать некоторого роста процента семей, для которых доступна покупка жилья с помощью ипотечного кредита. Способствовать тому будет снижение ставки и постепенное восстановление реальных доходов населения вследствие снижения инфляции.

Как и ожидалось, по мнению экспертов РИА Рейтинг, в первой половине 2016 года была продлена программа государственной поддержки ипотеки в виде субсидирования ставки. По оценкам РИА Рейтинг, к концу 2016 года ипотечные кредиты могут подешеветь еще на 0,5-1,5 процентного пункта, что будет связано со снижением инфляции и соответственно ключевой ставки. По итогам 2016 года количество выданных кредитов вырастет незначительно и составит 750-800 тысяч, а объем новой выдачи будет на уровне 1,3-1,5 триллионов рублей.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (полного погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием Эмитента).

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

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

На 31.12.2015 г.

Основные средства отсутствуют

На 31.03.2016 г.

Основные средства отсутствуют

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершённого финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Основные средства отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014	2015
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	1.14	1.72
Рентабельность собственного капитала, %	99.99	56.5
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Наименование показателя	2015, 3 мес.	2016, 3 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	0.7	-0.07
Рентабельность собственного капитала, %	36.73	-2.31
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Норма чистой прибыли, % и Коэффициент оборачиваемости активов: Показатели не

рассчитывается, поскольку у Эмитента отсутствует выручка от продаж.

Операции с залоговыми рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах. В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом не рассчитывается.

По итогам 12 месяцев 2015 года значение показателя рентабельности активов увеличилось на 50,88% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 12 месяцев 2014 года, т.к. увеличилась чистая прибыль по итогам 12 месяцев 2015 года на 29,87%.

Рентабельность собственного капитала итогам 12 месяцев 2015 года уменьшилась на 43,49% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 12 месяцев 2014 года. Основной причиной является увеличение размера капитала и резервов Эмитента по итогам 12 месяцев 2015 года по сравнению с аналогичным показателем за 12 месяцев 2014 года.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя рентабельности активов уменьшилось на 110,00% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 3 месяцев 2015 года, т.к. значительно уменьшилась чистая прибыль.

Рентабельность собственного капитала итогам 3 месяцев 2015 года уменьшилась на 108,29% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 3 месяцев 2015 года. Основной причиной является уменьшение финансового результата Эмитента на 108,92%.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014	2015
Чистый оборотный капитал	839 924	598 255
Коэффициент текущей ликвидности	3.09	2.43
Коэффициент быстрой ликвидности	3.09	2.43

Наименование показателя	2015, 3 мес.	2016, 3 мес.
Чистый оборотный капитал	572 343	597 637
Коэффициент текущей ликвидности	2.32	2.44
Коэффициент быстрой ликвидности	2.32	2.44

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: *Да*

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

По итогам 12 месяцев 2015 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 12 месяцев 2014 года на 28,77%, т.к. по итогам 12 месяцев 2015 уменьшились оборотные активы и увеличились краткосрочные обязательства по сравнению с аналогичными показателями за 12 месяцев 2014 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 12 месяцев 2015 года уменьшились по сравнению с данными показателями за период 12 месяцев 2014 года на 21,36%, т.к. по итогам 12 месяцев 2015 года уменьшились оборотные активы и увеличились краткосрочные обязательства по сравнению с аналогичными показателями за 12 месяцев 2014 года.

По итогам 3 месяцев 2016 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 месяца 2015 года на 4,42%, т.к. по итогам 3 месяцев 2016 увеличились оборотные активы и уменьшились краткосрочные обязательства по сравнению с аналогичными показателями за 3 месяца 2015 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 3 месяцев 2016 года увеличились по сравнению с данными показателями за период 3 месяцев 2015 года на 5,17%, т.к. по итогам 3 месяцев 2016 года увеличились оборотные активы и уменьшились краткосрочные обязательства по сравнению с аналогичными показателями за 3 месяца 2015 года.

Значения показателей «Чистый оборотный капитал», «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» за 12 месяцев 2014 года в текущем отчете отличаются от показателей в отчете за 1 квартал 2015 года в отношении показателей за 12 месяцев 2014 года. Это связано с тем, что в отчетности за 2015 год были внесены исправления в отношении значений строк бухгалтерского баланса 1410, 14101, 14104, 1510, 15103 на 31.12.2014 по информации о подразделении долгосрочных займов на долгосрочные и краткосрочные. Для сопоставимости данных, показатели за 12 месяцев 2014 года в данном отчете были пересчитаны.

Мнения органов управления эмитента относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают: *Нет*

Член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: *Нет*

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 31.12.2015 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: *иные неэмиссионные ценные бумаги*

Наименование: *права (требования), в том числе удостоверенные закладными*

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

физические лица

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

отсутствует

Место нахождения лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: **различное для каждого должника**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **3 677**

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **5 905 975**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Сумма остатка основного долга по пулу закладных 5 905 975 тыс. руб. Сумма начисленных (невыплаченных) процентов составила 9 099 тыс. руб.

Срок погашения - в соответствии с условиями каждой закладной.

Дополнительная информация:

Нет

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций: **Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет.**

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- **Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;**

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;**

- **ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.**

На 31.03.2016 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: **иные неэмиссионные ценные бумаги**

Наименование: **права (требования), в том числе удостоверенные закладными**

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

физические лица

Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:
отсутствует

Место нахождения лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: **различное для каждого должника**

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **3 593**

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **5 669 505**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Сумма остатка основного долга по пулу закладных 5 669 505 тыс. руб. Сумма начисленных (невыплаченных) процентов составила 10 367 тыс. руб.

Срок погашения - в соответствии с условиями каждой закладной.

Дополнительная информация:

Нет

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:
Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет.

Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Настоящие расчеты произведены в соответствии с российскими правилами бухгалтерской отчетности, в частности:

- **Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;**

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;**

- **ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н.**

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 31.12.2015 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

На 31.03.2016 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не осуществляет научно-техническую деятельность, политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не

создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности. Риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков, для Эмитента не применимы, поскольку Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе Российской Федерации, Налоговом кодексе Российской Федерации, Федеральном законе № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законе об ипотечных ценных бумагах, Федеральном законе № 122-ФЗ от 21.07.1997 «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», Федеральном законе от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в Федеральном законе № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях». В настоящее время реализуются утвержденные Правительством Российской Федерации Концепция развития системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации (утверждена Правительством Российской Федерации 11 января 2000 года № 28) и Концепция развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России (утверждена Правительством Российской Федерации 30 июля 2005 г.). Кроме того, в 2006 году был запущен национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России», среди приоритетных направлений которого обозначено развитие рынка ипотечного кредитования.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица «29» апреля 2014 года для осуществления 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования.

18 ноября 2014 г. была осуществлена государственная регистрация неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (государственный регистрационный номер 4-02-82445-Н), неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (государственный регистрационный номер 4-03-82445-Н), 13 ноября 2014 г. неконвертируемых именных бездокументарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «В» (государственный регистрационный номер 4-01-82445-Н).

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, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо деятельности, направленной на приобретение Закладных и формирования на их основе Ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

С момента формирования Ипотечного покрытия Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Обслуживание включает в себя взаимодействие с лицами, которые оказывают Эмитенту услуги по обслуживанию Ипотечного покрытия, в том числе с лицом, которое осуществляет учет и хранение имущества, входящего в состав Ипотечного покрытия, контроль за распоряжением этим имуществом (Специализированным депозитарием) и лицом, оказывающим услуги по сбору платежей по Закладным, включенным в Ипотечное покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение

исполнения Заемщиками своих обязательств по Закладным (при необходимости) и иные мероприятия (Сервисным агентом).

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия. Возможное в условиях кризиса снижение цен на недвижимость, может оказать некоторое негативное влияние на возможность получения Эмитентом возмещения убытков при обращении взыскания на предмет ипотеки по дефолтной Закладной. В то же время происходивший до середины 2008 года устойчивый рост цен на недвижимость способствовал формированию определенного «запаса прочности» стоимости предмета залога и, в определенной мере, компенсировал текущее снижение цен для оценки влияния рисков по ранее выданным ипотечным кредитам. При этом уровень дефолтов по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия по облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного фактора, по мнению Эмитента, незначительно.

По причине специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является крайне незначительным.

В случае возникновения факторов (рисков), связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также факторов (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.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий: Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и разделе 3.5 Проспекта ценных бумаг, факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, а также способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в интересах их владельцев Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий описаны в разделе 3.5. Проспекта ценных бумаг.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Одним из ключевых факторов, влияющих на российский рынок ипотечного кредитования и следовательно, как пояснялось выше, влияющих на деятельность Эмитента, является изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ. За период с 01.06.2010 по 28.02.2011 ставка составляла рекордно низкие для РФ 7,75% (семь целых семьдесят пять сотых) процента. С 28.02.2011 ставка рефинансирования Банка России была повышена до уровня 8% (восемь процентов), с 03.05.2011 – до 8,25% (восемь целых двадцати пяти сотых процента), а с 26.12.2011 – понижена до 8%, 14.09.2012 ставка повышена до 8,25%. Данные решения были приняты в связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий и с учетом формирования предпосылок для притока капитала в Россию на фоне высоких мировых цен на нефть, а также при наличии определенных рисков для устойчивости экономического роста, обусловленных как внешними, так и внутренними факторами.

Риск прекращения платежей Заемщиков в погашение выданных им Ипотечных кредитов также является фактором, влияющим на результаты деятельности Эмитента.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности

эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:
Основной деятельностью Эмитента является исполнение обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В» за счет поступлений по приобретаемым им Закладным.

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Мнения органов управления Эмитента относительно общей оценки результатов деятельности Эмитента, а также причин полученных результатов деятельности, совпадают.

В соответствии с уставом Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

4.8. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием Эмитента. Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Полное описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

- общее собрание акционеров Общества;

- управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) в Обществе не создаются. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Компетенция Общего собрания акционеров Общества в соответствии с уставом Общества:

- внесение изменений и дополнений в Устав Общества или утверждение Устава Общества в новой редакции;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;

- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Общества, а также распределение прибыли и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;
- дробление и консолидация акций Общества;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

В связи с отсутствием в Обществе совета директоров общее собрание акционеров также:

- принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием;
- утверждает решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения или порядок ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Общества;
- принимает решение о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не отнесенные Уставом к компетенции общего собрания акционеров;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества: полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом Общества осуществляет Управляющая организация.

Управляющая организация:

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами в отношениях с третьими лицами;
- представляет Общество в российских арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;
- совершает сделки от имени Общества и управляет денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и настоящим Уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами и иными документами Общества;
- выдает доверенности от имени Общества;
- подписывает договор с регистратором Общества;
- принимает решение о проведении общего собрания акционеров, утверждает его повестку и созывает общее собрание акционеров в соответствии с настоящим Уставом и применимым законодательством Российской Федерации, осуществляет сопровождение проведения общего собрания акционеров, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;
- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процента (купона) по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, уведомление об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с

ипотечным покрытием, их размещением, обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;

- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;

- обеспечивает раскрытие информации об Обществе и выпущенных им облигациях с ипотечным покрытием в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующей биржи;

- предоставляет Обществу юридический адрес по месту нахождения Управляющей организации (место нахождения Общества определяется местом нахождения Управляющей организации);

- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом норм действующего законодательства, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»**

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

Основание передачи полномочий: **Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «26» мая 2014 г.**

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

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Головенко Ульяна Теодоровна**

Год рождения: **1970**

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		
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСити I	Директор
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСити II	Директор
04.11.2009	настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор
16.11.2009	настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз V	Директор
16.11.2009	настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI	Директор
09.12.2013	настоящее время	ООО "КМР"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента).

Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2015	2016, 3 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 140	649
Зарботная плата	0	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Льготы	0	0
Иные виды вознаграждений	76	11
ИТОГО	2 216	660

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

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26 мая 2014 г. Эмитент выплатил за 2015 год ежемесячное вознаграждения в сумме 2 139 904,74 рублей. За 2015 год Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 46 422,25 рублей, по дополнительным услугам в размере 75 673,14 рублей.

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26 мая 2014 г. Эмитент выплатил за 1 квартал 2016 года ежемесячное вознаграждения в сумме 648 797,81 рублей. За 1 квартал 2016 года Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 20 817,92 рублей, по дополнительным услугам в размере 11 069,19 рублей.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2015	2016, 3 мес.
Управляющая компания	46	21

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.:

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами)

эмитента:

действующая у Эмитента система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Эмитенту и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в Обществе;*
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;*
- обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Обществом.*

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители Управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора Общества, по решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Ревизор осуществляет предварительное согласование и визирование полученных от Управляющей организации и/или специализированной бухгалтерской организации счетов на дополнительное вознаграждение и/или подлежащие возмещению расходы, произведенные Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией в прошедшем месяце в связи с исполнением указанными организациями своих обязанностей.

Ревизор проверяет и визирует акты об оказанных услугах и о произведенных расходах, направляемые Обществу Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией для целей выплаты дополнительного вознаграждения и возмещения расходов и затрат, понесенных Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией при исполнении ими своих обязательств.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор. Служба внутреннего аудита (иного, отличного от ревизора, органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) в организационной структуре Эмитента отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Наличие отдельного структурного подразделения не предусмотрено уставом эмитента.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Наличие отдельного структурного подразделения не предусмотрено уставом эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля описана эмитентом в п.2.4. настоящего ежеквартального отчета.

Политика эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля описана эмитентом в п.2.4. настоящего ежеквартального отчета

Эмитентом утвержден (одобрен) внутренний документ эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Эмитентом утвержден (одобрен) внутренний документ эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

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

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

Сведения о ревизоре

ФИО: **Булгаков Максим Владимирович**

Год рождения: **1987**

Образование:

Высшее экономическое

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		
11.01.2016	по настоящее время	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	Начальник Управления секьюритизации
14.09.2015	по настоящее время	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	Руководитель направления
01.08.2014	по настоящее время	ПАО Банк "ФК Открытие" (прежнее наименование - "НОМОС-БАНК" (ОАО))	Начальник Отдела рефинансирования ипотечных закладных
08.07.2013	31.07.2014	ПАО Банк "ФК Открытие" (прежнее наименование - "НОМОС-БАНК" (ОАО))	Главный специалист Отдела рефинансирования ипотечных закладных
16.07.2012	10.01.2016	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование - ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ")	Начальник Отдела секьюритизации и приобретения кредитных портфелей
17.04.2012	13.07.2012	ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	Ведущий специалист Отдела по работе с банками партнерами Управления рефинансирования
28.01.2011	16.04.2012	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование - ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ")	Ведущий специалист Отдела рефинансирования

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или

введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Лицо указанных должностей не занимало

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

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

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2015	2016, 3 мес.
Средняя численность работников, чел.		0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период		0
Выплаты социального характера работников за отчетный период		0

У Эмитента отсутствует штат 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

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: **2**

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: **0**

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **2**

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **07.12.2015**

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

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Акции эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет

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

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг КХМБ-1 (Stichting KHMB-1) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, регистрационный номер 55975232*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергсвег 238,

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

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

2.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг КХМБ-2 (Stichting KHMB-2) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, регистрационный номер 55975674*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергсвег 238,

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

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном

капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **07.04.2015**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг КХМБ-1 (Stichting KНМВ-1) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, , регистрационный номер 55975232***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения: ***Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост, Королевство Нидерландов***
Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг КХМБ-2 (Stichting KНМВ-2) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, регистрационный номер 55975674***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения: ***Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост, Королевство Нидерландов***
Не является резидентом РФ

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **07.12.2015**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг КХМБ-1 (Stichting KНМВ-1) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, , регистрационный номер 55975232***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения: *Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост, Королевство Нидерландов*
Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: *Штихтинг КХМБ-2 (Stichting KHMБ-2) – фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Нидерландов, регистрационный номер 55975674*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения: *Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост, Королевство Нидерландов*
Не является резидентом РФ

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 31.12.2015 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	10 669
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	10 669
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *105066, г.Москва ул.Спартакoвская, д.12*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

Сумма дебиторской задолженности: **1 474**

Единица измерения: *тыс. руб.*

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

нет.

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Дополнительная информация отсутствует.

На 31.03.2016 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	12 045
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	12 045
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»**

Сокращенное фирменное наименование: **НКО ЗАО НРД**

Место нахождения: **105066, г.Москва ул.Спартакoвская, д.12**

ИНН: **7702165310**

ОГРН: **1027739132563**

Сумма дебиторской задолженности: **1 463**

Единица измерения: **тыс. руб.**

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

нет.

Дебитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Дополнительная информация отсутствует.

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

2015

Бухгалтерский баланс

на 31.12.2015

Организация: **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Финансовое посредничество**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: **тыс. руб.**

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

Форма по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /
ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31.12.2015

29462721

7743925351

65.23

12267 / 23

384

Пояс нени я	АКТИВ	Код строк и	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	5 562 656	6 421 365	
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	5 562 656	6 421 365	
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	10 669	10 686	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	343 319	357 751	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	663 709	873 003	
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	1 017 697	1 241 440	
	БАЛАНС (актив)	1600	6 580 353	7 662 805	

Пояс нени я	ПАССИВ	Код строк и	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал,	1310	10	10	

	уставный фонд, вклады товарищей)				
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360	1		
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	200 725	87 320	
	ИТОГО по разделу III	1300	200 736	87 330	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	5 960 175	7 173 959	
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	5 960 175	7 173 959	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	385 058	393 520	
	Кредиторская задолженность	1520	34 384	7 996	
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	419 442	401 516	
	БАЛАНС (пассив)	1700	6 580 353	7 662 805	

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2015 г.**

Организация: Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2" Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности: Финансовое посредничество Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 125171 Российская Федерация, г.Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8,	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710002
	по ОКПО	31.12.2015
	ИНН	29462721
	по ОКВЭД	7743925351
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
	по ОКЕИ	12267 / 23
		384

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За 12 мес.2015 г.	За 12 мес.2014 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110		
	Себестоимость продаж	2120		
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	757 319	131 311
	Проценты к уплате	2330	-597 608	-29 280
	Прочие доходы	2340	881 285	298 300
	Прочие расходы	2350	-927 590	-313 011
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	113 406	87 320
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	22 681	17 464
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	113 406	87 320
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	113 406	87 320
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	1 134	873
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2015 г.**

		Форма по ОКУД	Коды
		Дата	0710003
		по ОКПО	31.12.2015
Организация: Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"		ИНН	29462721
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7743925351
Вид деятельности: Финансовое посредничество		по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц		по ОКЕИ	12267 / 23
Единица измерения: тыс. руб.			384
Местонахождение (адрес): 125171 Российская Федерация, г.Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8,			
Обществом в форму добавлен дополнительный столбец: Нет			

1. Движение капитала							
Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	3100						
За отчетный период предыдущего года:							
Увеличение капитала – всего:	3210	10				87 320	87 330
в том числе:							
чистая прибыль	3211					87 320	87 320
переоценка имущества	3212						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213						
дополнительный выпуск акций	3214						
увеличение номинальной стоимости акций	3215						
создание юридического лица	3216	10					10
Уменьшение капитала – всего:	3220						
в том числе:							
убыток	3221						
переоценка имущества	3222						
расходы, относящиеся	3223						

непосредственно на уменьшение капитала							
уменьшение номинальной стоимости акций	3224						
уменьшение количества акций	3225						
реорганизация юридического лица	3226						
дивиденды	3227						
Изменение добавочного капитала	3230						
Изменение резервного капитала	3240						
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	10				87 320	87 330
За отчетный год:							
Увеличение капитала – всего:	3310					113 406	113 406
в том числе:							
чистая прибыль	3311					113 406	113 406
переоценка имущества	3312						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313						
дополнительный выпуск акций	3314						
увеличение номинальной стоимости акций	3315						
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала – всего:	3320						
в том числе:							
убыток	3321						
переоценка имущества	3322						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323						
уменьшение номинальной стоимости акций	3324						
уменьшение количества акций	3325						
реорганизация юридического лица	3326						
дивиденды	3327						
Изменение добавочного капитала	3330						
Изменение резервного капитала	3340				1	-1	

Величина капитала на 31 декабря отчетного года	3300	10			1	200 725	200 736
--	------	----	--	--	---	---------	---------

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок					
Наименование показателя	Код строк и	На 31.12.2013 г.	Изменения капитала за 2014 г.		На 31.12.2014 г.
			за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего					
до корректировок	3400				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410				
исправлением ошибок	3420				
после корректировок	3500				
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411				
исправлением ошибок	3421				
после корректировок	3501				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412				
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502				

Справки				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	200 736	87 330	

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2015 г.**

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710004
Организация: Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"	по ОКПО	31.12.2015
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	29462721
Вид деятельности: Финансовое посредничество	по ОКВЭД	7743925351
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	12267 / 23
Местонахождение (адрес): 125171 Российская Федерация, г.Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8,		384

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2015 г.	За 12 мес.2014 г.
1	2	3	4
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	67 209	4 055
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111		
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112		
от перепродажи финансовых вложений	4113		
банковские проценты	4114	66 291	4 024
прочие поступления	4119	918	31
Платежи - всего	4120	-619 725	-8 144
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	-28 049	-7 237
в связи с оплатой труда работников	4122		
процентов по долговым обязательствам	4123	-591 657	-227
налога на прибыль организаций	4124		
расчеты по налогам и сборам	4125	-4	-660
прочие платежи	4129	-15	-20
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-552 516	-4 089
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступления - всего	4210	1 564 481	415 984
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211		
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых	4213	873 141	235 239

ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)			
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	691 091	180 703
прочие поступления	4219	249	42
Платежи - всего	4220		-7 076 947
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221		
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223		-7 096 947
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224		
прочие платежи	4229		
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	1 564 481	-6 660 963
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310		7 538 055
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311		
денежных вкладов собственников (участников)	4312		10
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313		
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314		7 538 045
прочие поступления	4319		
Платежи - всего	4320	-1 221 481	
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-1 221 481	
прочие платежи	4329		
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-1 221 481	7 538 055
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	-209 516	873 003
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	873 003	
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	663 709	873 003
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	222	

Приложение к бухгалтерскому балансу
Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс на 31.03.2016

Организация: Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2" Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности: Финансовое посредничество Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 125171 Российская Федерация, г.Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8,	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
	по ОКПО	31.03.2016
	ИНН	29462721
	по ОКВЭД	7743925351
	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
	по ОКЕИ	12267 / 23
		384

Пояс нени я	АКТИВ	Код строк и	На 31.03.2016 г.	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	5 328 557	5 562 656	6 421 365
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	5 328 557	5 562 656	6 421 365
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	12 045	10 669	10 686
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	340 948	343 319	357 751
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	659 169	663 709	873 003

	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	1 012 162	1 017 697	1 241 440
	БАЛАНС (актив)	1600	6 340 719	6 580 353	7 662 805

Пояс нени я	ПАССИВ	Код строк и	На 31.03.2016 г.	На 31.12.2015 г.	На 31.12.2014 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360	1	1	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	196 202	200 725	87 320
	ИТОГО по разделу III	1300	196 213	200 736	87 330
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	5 729 981	5 960 175	7 173 959
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	5 729 981	5 960 175	7 173 959
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	380 165	385 058	393 520
	Кредиторская задолженность	1520	34 360	34 384	7 996
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	414 525	419 442	401 516
	БАЛАНС (пассив)	1700	6 340 719	6 580 353	7 662 805

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Март 2016 г.**

	Форма по ОКУД	Коды
	Дата	0710002
Организация: Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"	по ОКПО	31.03.2016
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	29462721
Вид деятельности: Финансовое посредничество	по ОКВЭД	7743925351
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	12267 / 23
Местонахождение (адрес): 125171 Российская Федерация, г.Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8,		384

Показатели	Наименование показателя	Код строки	За 3 мес.2016 г.	За 3 мес.2015 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110		
	Себестоимость продаж	2120		
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	170 747	198 003
	Проценты к уплате	2330	-169 451	-110 494
	Прочие доходы	2340	238 573	219 738
	Прочие расходы	2350	-244 392	-256 545
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	-4 523	50 702
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	-905	10 140
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	-4 523	50 702
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	-4 523	50 702
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-45	507
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

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

У Эмитента отсутствует консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными стандартами, отличными от МСФО, в силу того, что Эмитент:

- эмитент не является организацией, которая вместе с другими организациями и (или) иностранными организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности определяется как группа, не имеет дочерних и/или зависимых и/или подконтрольных обществ;

- не является кредитной организацией, страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, клиринговой организацией, федеральным государственным унитарным предприятием, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, открытым акционерным обществом, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;

- не имеет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам путем их включения в котировальный список;

и, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" не обязан составлять консолидированную отчетность в соответствии с МСФО либо иными стандартами, отличными от МСФО, и не обязан составлять и (или) представлять и/или публиковать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

Дополнительная информация отсутствует

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг)

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

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

Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных

ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала, руб.: **10 000**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

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

Величина уставный капитал, указанная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее собрание акционеров Общества.**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, должно быть направлено в письменной форме сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, если иной срок для сообщения о проведении общего собрания акционеров не предусмотрен Законом об акционерных обществах. Сообщение о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Письменные сообщения вручаются каждому акционеру лично, под роспись, или направляются по факсу и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

Согласно п.1 ст. 52 Закона об акционерных обществах сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом, если уставом общества не предусмотрен иной способ направления этого сообщения в письменной форме, или вручено каждому указанному лицу под роспись, либо, если это предусмотрено уставом общества, опубликовано в определенном уставом общества печатном издании и размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", либо размещено на определенном уставом общества сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»..

Уставом Эмитента не предусмотрен иной способ направления сообщений о проведении общего собрания акционеров.

Уставом Эмитента не предусмотрено опубликование сообщения о проведении общего собрания акционеров в определенном печатном издании и/или размещение на сайте Эмитента в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению Управляющей организации на основании ее собственной инициативы, требования ревизора

Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования. В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае, если в течение установленного Законом об акционерных обществах срока уполномоченным настоящим уставом Общества лицом или органом не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента: Годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года Общества. Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными.

Внеочередное общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 50 (пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее чем через 30 (тридцать) дней после окончания отчетного года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

В случае принятия управляющей организацией решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества либо в случае уклонения Управляющей организацией от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Эмитента включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, либо в случае уклонения единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества от принятия такого решения могут быть обжалованы в суд.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В общем собрании акционеров имеют право участвовать лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, который составляется на основании

данных реестра акционеров общества. Указанные лица вправе знакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества.

Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц.

По требованию любого заинтересованного лица общество в течение 3 (трех) дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений общего собрания акционеров Общества, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Закона об акционерных обществах информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров Эмитента.

Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов полученный им отчет об итогах голосования, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

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

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по

каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала указываются
Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – «Облигации»), «Облигации класса «А»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (далее по тексту – «Эмитент») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – «Облигации класса «Б») и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «Облигации класса «В»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Регистрационный номер: *4-02-82445-Н*

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: *Moody's Investors Service, Ltd (Мудиз Инвесторз Сервис Лимитед);*

Сокращенное фирменное наименование: *Moody's;*

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

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

<https://www.moody.com/>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: *Baa3 (sf)*

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

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
08.12.2014	Baa3 (sf)

иные сведения отсутствуют.

Объект присвоения рейтинга: *ценные бумаги эмитента*

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: *облигации*

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: *неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – «Облигации»), «Облигации класса «Б»), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (далее по тексту – «Эмитент») по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» (далее по тексту – «Облигации класса «А») и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В» (далее – «Облигации класса «В»), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента.*

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Регистрационный номер: **4-03-82445-Н**

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: **Moody's Investors Service, Ltd (Мудиз Инвесторз Сервис Лимитед);**

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

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

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

<https://www.moody.com/>

Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного квартала: **Baa3 (sf)**

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

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
08.12.2014	Baa3 (sf)

иные сведения отсутствуют.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: **обыкновенные**

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): **100**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): **100**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): **0**

Количество объявленных акций: **0**

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: **0**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: **0**

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
17.07.2014	1-01-82445-Н

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

В соответствии с пунктом 4.3 устава Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ХМБ-2» (далее также – «Общество»):

«Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

- право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом;
- право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации; и
- иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом».

Уставом не предусмотрено ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

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

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

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»*

Выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации: *Нет*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-02-82445-Н*

Дата государственной регистрации: *18.11.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: *4 392 000*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: *4 392 000 000*

Номинал, руб.: *1 000*

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: *Нет*

Состояние ценных бумаг выпуска: *находятся в обращении*

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

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *24.12.2014*

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: *131*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *01.07.2047*

Указывается точно: *Да*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: *www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>*

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

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 «Б»**

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

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-03-82445-Н**

Дата государственной регистрации: **18.11.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **2 196 000**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **2 196 000 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

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

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **24.12.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.07.2047**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>**

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: **неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В»**

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

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **4-01-82445-Н**

Дата государственной регистрации: **13.11.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Количество ценных бумаг выпуска, шт.: **732 000**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.: **732 000 000**

Номинал, руб.: **1 000**

В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено: **Нет**

Состояние ценных бумаг выпуска: **находятся в обращении**

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

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **24.12.2014**

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: **131**

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: **01.07.2047**

Указывается точно: **Да**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг:

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

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

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

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

Учет и хранение имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются специализированным депозитарием - Акционерным обществом «Депозитарная компания «РЕГИОН» (далее также – «Специализированный депозитарий»).

Сведения о Специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДК РЕГИОН»

ОГРН 1037708002144

ИНН 7708213619

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: 22-000-0-00088

Дата выдачи лицензии: 13.05.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг: 045-09028-000100

Дата выдачи лицензии: 04.04.2006

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее Ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра Ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций класса «А», владельцев Облигаций класса «Б» и владельцев Облигаций класса «В».

Поскольку на дату утверждения Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, составляющим Ипотечное покрытие, еще не перешли к Эмитенту, Специализированный депозитарий осуществляет контроль за распоряжением имуществом, включенным в состав Ипотечного покрытия, за соблюдением условий договора(-ов) купли-продажи зкладных (далее – «Договор купли-продажи зкладных»)

в отношении ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ(ранее ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), которое является законным владельцем соответствующих Зкладных на дату утверждения Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» и которое в Дату передачи зкладных (как этот термин определен в п.16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А») передаст право на Зкладные Эмитенту (далее – «Предшественный кредитор»).

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Закона об ИЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» к структуре Ипотечного покрытия и соотношению размера Ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по облигациям (непогашенной номинальной стоимости облигаций).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора на оказание услуг специализированного депозитария № 21/ПР от 11.09.2014г., сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшественный кредитор (последний - до Даты передачи зкладных, как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А») (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту и Предшественному кредитору услуги специализированного депозитария ипотечного покрытия, а именно:

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составлять и вести реестр ипотечного покрытия;
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшественным кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии, установленных зарегистрированными решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи зкладных;
- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» и/или владельцев Облигаций класса «В» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшественным кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту и/или Предшественному кредитору (последнему – до Даты передачи зкладных как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А») согласие на распоряжение имуществом, составляющим Ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжение и/или передача противоречат Закону об ИЦБ, иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске в отношении облигаций класса «А».

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению ценных бумаг, составляющих Ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия привлеченного им депозитария как за свои собственные.

Эмитент вправе заменить Специализированный депозитарий по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке,

предусмотренном п.11 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А».

В целях обеспечения непрерывности учета и хранения имущества, составляющего Ипотечное покрытие, а также осуществления контроля за распоряжением указанным имуществом Эмитентом заключен договор от 19.09.2014 № 3913СД/1с Акционерным коммерческим банком «РОСБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Резервный специализированный депозитарий»), в соответствии с которым Резервный специализированный депозитарий будет осуществлять функции специализированного депозитария, если Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» прекратит осуществлять указанные функции в случаях, предусмотренных законом или Договором.

Сведения о Резервном специализированном депозитарии:

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (Публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ПАО АКБ «РОСБАНК»

Место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34

Сведения о выпусках облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия:

а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается: Залогом данного Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 3 (трем) выпускам облигаций с ипотечным покрытием – Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В». Размещение Эмитентом иных выпусков облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, не допускается.

б) количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, а также количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно:

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия, отсутствуют.

Количество выпусков облигаций с данным ипотечным покрытием, государственная регистрация которых осуществляется одновременно – 3 (три) выпуска. Одновременно осуществляется государственная регистрация следующих выпусков: Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», обеспеченных залогом данного Ипотечного покрытия.

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 2 196 000 (два миллиона сто девяносто шесть тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «Б» должна быть не позднее Даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «В».

Предполагается, что дата начала размещения Облигации класса «А», Облигации класса «Б» и Облигации класса «В» будет совпадать.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»:

Размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» определяется по следующей формуле:

$$K_i = C_i * Not * (T_i - T_{\text{начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

K_i – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию класса «Б» (в рублях);

C_i – размер процентной ставки по i -ому купону (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

Not – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для i -го купонного периода дату расчета (в рублях);

T_i начало – дата начала купонного периода i -ого купона;

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б». Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

Датой окончания 1-го купонного периода является 27-е число одного из следующих месяцев – февраль, май, август и ноябрь – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода.

Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении 3 (Трех) месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 27-е число одного из следующих месяцев – февраль, май, август и ноябрь каждого календарного года.

Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения Облигаций класса «Б» в полном объеме.

Во избежание сомнений, разница ($T_i - T_{\text{начало}}$) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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).

Процентная ставка по первому купону Облигаций класса «Б» составляет 3% годовых.

Процентная ставка по Облигациям класса «Б» по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «Б» при ее погашении (частичном погашении)

Не позднее чем в Дату расчета, Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$KB = (ДСО + АРАА + BRAA - PAA + МАБ) / НАБ,$$

где:

KB – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если расчетная величина $KB < 0$, то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина KB превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

ДСО – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

АРАА – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

BRAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

PAA – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

МАБ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

НАБ – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27-го числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. 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. Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 1 июля 2047.

Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного

(купонного) дохода

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» подлежат исполнению в той же очередности, что и обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» и преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В».

Облигации класса «В»

Количество Облигаций класса «В» составляет 732 000 (семьсот тридцать две тысячи) штук.

Номинальная стоимость каждой Облигации класса «В» составляет 1000 (Одна тысяча) рублей.

Дата начала размещения Облигаций класса «В» должна быть не позднее Даты начала размещения Облигаций класса «А» и даты начала размещения Облигаций класса «Б».

Предполагается, что дата начала размещения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» будет совпадать.

Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В»:

В Даты выплат по каждому купонному периоду владельцам Облигаций класса «В»

выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (Одной) копейки на одну Облигацию класса «В» (далее и ранее – «Минимальный доход по Облигациям класса «В»») в порядке, установленном п. 9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

Также владельцы Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле:

$$C = (ДСП - RPP + M) / NB,$$

где:

С – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;

ДСП – сумма Процентных поступлений, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

При определении переменной ?ДСП в первую Дату расчета дополнительно учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.

При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной ?ДСП учитываются:

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы;

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

NB – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСП и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций класса «А»;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении указанных облигаций.

М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (?ДСП – RPP + М) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB).

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

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода

Обязательство Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «В» может быть исполнено Эмитентом только после полного исполнения обязательства Эмитента по выплате номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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.

Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 Решения о выпуске облигаций класса «А» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б».

Облигации класса «В» подлежат полному погашению 1 июля 2047 года.

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации класса «В» при ее погашении (частичном погашении):

Не позднее Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В», который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$$KB = (ДСО + АРАА + BRAA - PAA + МАБ + MB - (КА + КБ) * NAB) / NB,$$

где:

KB – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае, если $KB < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

ДСО – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

АРАА – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

BRAA – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

PAA – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

МАБ – данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

MB – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(ДСО + АРАА + BRAA - PAA + МАБ + MB - (КА + КБ) * NAB)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель KB), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», $MB = 0$.

КА – как данный термин определен в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В»;

КБ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «Б», рассчитанный в порядке, установленном в п. 12.2.5. Решения о выпуске облигаций класса «А», а также в п. 9.2 Решения о выпуске облигаций класса «Б».

NAB – количество Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

NB – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета;

В случае если расчетная величина KB превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «В», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «В»;

При расчете показателей KB и MB значения переменных КА и КБ определяется без учета округления, за исключением расчета показателей КА и КБ на Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». На Дату расчета, относящуюся к Дате выплаты, в которую происходит полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», значения переменных КА и КБ определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону

уменьшения до ближайшего целого числа).

Очередность исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «В». Исполнение обязательств по Облигациям класса «В» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на Ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации Ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Определение достаточности ипотечного покрытия

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «А», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» или превышает ее.

Размер Ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» или превышает ее.

В соответствии с частью 6 статьи 13 Закона об ИЦБ, совокупная номинальная стоимость Облигаций класса «В» для целей определения достаточности Ипотечного покрытия не учитывается.

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций класса «А» предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске облигаций класса «А».

Сроки предъявления требований владельцев Облигаций класса «Б» о досрочном погашении Облигаций класса «Б» совпадают со сроками предъявления требований владельцев Облигаций класса «А» о досрочном погашении Облигаций класса «А», указанным в п.9.5 Решения о выпуске облигаций класса «А».

Требования владельцев Облигаций класса «В» о досрочном погашении таких облигаций подлежат удовлетворению только в случае, если Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» полностью погашены.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В» не страхуется.

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами Облигаций класса «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В».

Полное фирменное наименование Специализированного депозитария	Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария	АО «ДК «РЕГИОН»
Место нахождения Специализированного депозитария	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Полное фирменное наименование страховой организации	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование страховой организации	СПАО «Ингосстрах»
Место нахождения страховой организации	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2

Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	С № 0928 77
Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	20 июля 2010 г.
Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности	Федеральная служба страхового надзора
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/14
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2014 г.
дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	<p>Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса.</p> <p>Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования.</p>
срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	с 15 июля 2014 г. по 14 июля 2015 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)	<p>1. Страхование ответственности за убытки, причинённые имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности; - частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся

	<p>основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> - гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц. <p>2.Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия; - риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения,
--	--

	умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц.
размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <p>а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора;</p> <p>б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.</p>
иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента	<i>отсутствуют</i>

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

Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций:

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента. Сервисным агентом Эмитента является Публичное акционерно общество "Ханты-Мансийский Банк Открытие".

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерно общество "Ханты-Мансийский Банк Открытие"

Сокращенное фирменное наименование: ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие"

Место нахождения: Российская Федерация, 119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д. 11, корп. 13

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора сервисного обслуживания Закладных, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты передачи закладных (далее по тексту настоящего пункта – «Договор об оказании услуг по сервисному обслуживанию»). В соответствии с условиями Договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию входящих в Ипотечное покрытие требований о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по Закладным, в частности:

- осуществлять сбор и перечисление соответствующих поступлений;*
- предоставлять отчетность по обслуживанию;*
- взаимодействовать от имени Эмитента с должниками, судебными органами, а также органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по требованиям о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по кредитным договорам, в том числе удостоверенных закладными, и*
- оказывать иные услуги.*

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Резервный сервисный агент») после утверждения Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А», но до Даты начала размещения, будет заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент

будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие" прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «АИЖК» или АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений:

Раскрытие информации о назначении сервисных агентов и отмене таких назначений осуществляется путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа Эмитента, на заседании которого принято соответствующее решение:

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикации в сети Интернет осуществляются после публикации в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс».

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

Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженной 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 облигациям с данным ипотечным покрытием, %
717 245 199, 06	867 609 520, 00	, 69

* указывается совокупный размер (сумма) обязательств по Облигациям всех классов (совокупная номинальная стоимость Облигаций всех классов).

Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	780 007 351, 17
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), %	, 53
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	,85 0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший	248, 02

с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	243, 70

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.

г) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие

1) Структура Ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего Ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	,78
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	,78 ,78
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	
Денежные средства всего, в том числе	,22
денежные средства в валюте Российской Федерации	,22
денежные средства в иностранной валюте	
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	
Недвижимое имущество	

) 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:	,78
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	,68
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	,1

3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	3596	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными		[
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными		

д) 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 совокупном 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	

Внесение в оплату акций (уставного капитала)	
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	
Приобретение в результате универсального правопреемства	

е) 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, %
Курганская область		,06
Ленинградская область		,09
Московская область		,25
Свердловская область		,29
Тюменская область		,35
Челябинская область		,08
Москва		,08
Санкт-Петербург		,33
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра		,27
Ямало-Ненецкий автономный округ		,11

ж) информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней		
- 60 дней		
- 90 дней		
- 180 дней		, 17
Свыше 180 дней		,56
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки		

Дополнительные сведения содержатся в пп. 8.4.1.1-8.4.1.4.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Эмитент не размещал облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Сведения о регистраторе

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество "Независимая регистраторская компания"*

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

Место нахождения: *121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, дом 8*

ИНН: *7705038503*

ОГРН: *1027739063087*

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

Номер: *045-13954-000001*

Дата выдачи: *06.09.2002*

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента: *19.09.2014*

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением

Депозитарии

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Сокращенное фирменное наименование: *НКО ЗАО НРД*

Место нахождения: *105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12*

ИНН: *7702165310*

ОГРН: *1027739132563*

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

Номер: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия:

Бессрочная

Наименование органа, выдавшего лицензию: *ФКЦБ (ФСФР) России*

Иные сведения отсутствуют.

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

Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются, в частности, следующими нормативными актами:

- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
- Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
- Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»*

(Банке России)»;

- *Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*

- *Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*

- *Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*

- *Федеральный закон от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;*

- *Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*

- *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;*

- *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ;*

- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*

- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ;*

- *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;*

- *Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;*

- *Инструкция ЦБ РФ от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»*

- *Указание ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;*

- *иные нормативные правовые акты Российской Федерации.*

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-82445-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *24.12.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Количество облигаций выпуска, шт.: *4 392 000*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *4 392 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в

расчете на одну облигацию выпуска: 19 (девятнадцать) рублей 97 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 87 708 240,00 (восемьдесят семь миллионов семьсот восемь тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 87 708 240,00 (восемьдесят семь миллионов семьсот восемь тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 82 (восемьдесят два) рубля 10 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 360 583 200,00 (триста шестьдесят миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи двести) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 360 583 200,00 (триста шестьдесят миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи двести) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

2) 2-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 20 (двадцать) рублей 14 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 88 454 880,00 (восемьдесят восемь миллионов четыреста пятьдесят четыре тысячи восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 88 454 880,00 (восемьдесят восемь миллионов четыреста пятьдесят четыре тысячи восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 44 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 146 868 480,00 (сто сорок шесть миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч четыреста восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 146 868 480,00 (сто сорок шесть миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч четыреста восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

3) 3-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 20 (двадцать) рублей 06 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 88 103 520 (восемьдесят восемь миллионов сто три тысячи пятьсот двадцать) рублей 00 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.08.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 88 103 520 (восемьдесят восемь миллионов сто три тысячи пятьсот двадцать) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 36 (тридцать шесть) рублей 28 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 159 341 760 (сто пятьдесят девять миллионов триста сорок одна тысяча семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.08.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 159 341 760 (сто пятьдесят девять миллионов триста сорок одна тысяча семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

4) 4-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 19 (девятнадцать) рублей 24 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 84 502 080 (восемьдесят четыре миллиона пятьсот две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 84 502 080 (восемьдесят четыре миллиона пятьсот две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 59 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

5) 5-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 18 (восемнадцать) рублей 48 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 81 164 160 (восемьдесят один миллион сто шестьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 81 164 160 (восемьдесят один миллион сто шестьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в

расчете на одну облигацию выпуска: 35 (тридцать пять) рублей 05 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 153 939 600 (сто пятьдесят три миллиона девятьсот тридцать девять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 153 939 600 (сто пятьдесят три миллиона девятьсот тридцать девять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-03-82445-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *24.12.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Количество облигаций выпуска, шт.: *2 196 000*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *2 196 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 66 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 625 360,00 (четырнадцать миллионов шестьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 625 360,00 (четырнадцать миллионов шестьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 82 (восемьдесят два) рубля 10 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 180 291 600,00 (сто восемьдесят миллионов двести девяносто одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 180 291 600,00 (сто восемьдесят миллионов двести девяносто одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

2) 2-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 71 копейка

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 735 160,00 (четырнадцать миллионов семьсот тридцать пять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 735 160,00 (четырнадцать миллионов семьсот тридцать пять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 44 копейки

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 434 240,00 (семьдесят три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи двести сорок) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 434 240,00 (семьдесят три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи двести сорок) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

3) 3-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 69 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 691 240 (четырнадцать миллионов шестьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.08.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 691 240 (четырнадцать миллионов шестьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 36 (тридцать шесть) рублей 28 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 79 670 880 (семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.08.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 79 670 880 (семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

4) 4-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 41 копейка

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 076 360 (четырнадцать миллионов семьдесят

шесть тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 076 360 (четырнадцать миллионов семьдесят шесть тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать шесть) рублей 59 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 763 640 (семьдесят три миллиона семьсот шестьдесят три тысячи шестьсот сорок тысяч) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 763 640 (семьдесят три миллиона семьсот шестьдесят три тысячи шестьсот сорок тысяч) рублей 00 копеек;

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

5) 5-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 16 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 13 527 360 (тринадцать миллионов пятьсот двадцать семь тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 13 527 360 (тринадцать миллионов пятьсот двадцать семь тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 35 (тридцать пять) рублей 05 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 76 969 800 (семьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 76 969 800 (семьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

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

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В»

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-82445-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.11.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Количество облигаций выпуска, шт.: **732 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **732 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 0 (ноль) рублей 01 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

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

2) 2-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 65 (шестьдесят пять) рублей 51 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

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

3) 3-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 97 (девяносто семь) рублей 77 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.08.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

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

4) 4-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 88 (восемьдесят восемь) рублей 73 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятьсот

пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятсот пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

5) 5-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 105 (сто пять) рублей 55 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Иные сведения отсутствуют.

8.8. Иные сведения

Краткое описание структуры сделки:

В соответствии с Договором купли-продажи закладных, право собственности на Закладные переходят к Эмитенту в Дату передачи закладных.

В соответствии с Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» и пунктом 12.2.7 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б». На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» и пунктом 16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б».

Порядок распределения процентных поступлений:

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

(1) уплата, без установления порядка очередности, налогов, подлежащих уплате Эмитентом или которые могут подлежать уплате Эмитентом после такой Даты выплаты процентов и до следующей Даты выплаты процентов;

(2) уплата, без установления порядка очередности, любых сумм, подлежащих уплате Эмитентом третьим лицам в связи с:

(i) любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торговле или листингу Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» на бирже;

(iii) государственными пошлинами, относящимися к Закладным или к регистрации Эмитента как их законного владельца; и

(iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;

(v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(iii) Депозитарию в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;

(v) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(vi) Регистратору;

(vii) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством;

(viii) Резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию заложных;

(ix) Резервному специализированному депозитарию по договору об оказании услуг Резервного специализированного депозитария;

(x) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и

(xi) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;

(xii) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;

(xiii) представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».

(4) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б»;

(5) выплата Минимального дохода по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;

(6) выплата Минимального дохода по договору кредитной линии, заключенному с ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие";

(7) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = EОДДЗ + НВП0 + ESOA + EРAAi-1 - ERAAi-1 - BPO,$$

где:

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

ОДДЗ – сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 – как данный термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций;

SOA – сумма Убытков в результате зачета;

RAAi-1 – сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

RAAi-1 – сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В»;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В» на Дату расчета; в случае если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

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

$$BRAA = EОДДЗ + НВП0 + ESOA + EРAAi-1 - ERAAi-1 - ARAA$$

где: BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»); в случае если $BRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

(9) внесение в виде кредитовой записи в Регистр резерва специального назначения и/или Регистр резерва на непредвиденные расходы суммы пополнения соответствующего регистра вплоть до достижения таким регистром необходимой суммы соответствующего резерва.

При этом пополнение резервных фондов осуществляется в следующем порядке:

- 1) Резервный фонд специального назначения;
- 2) Резервный фонд на непредвиденные расходы;

(10) уплата части Покупной цены, соответствующей начисленным но не выплаченным процентам;

(11) погашение процентов по кредиту, выданному Эмитенту ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие";

(12) погашение основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие";

(13) выплата переменной процентной ставки по Облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного

агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, за вычетом совокупного размера ранее сформированных Резерва специального назначения, Резерва на непредвиденные расходы и Резерва на приобретение дополнительных закладных, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства, оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующей очередности:

(1) выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;

(2) внесение суммы денежных средств в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных;

(3) уплата покупной цены за Дополнительные закладные;

(4) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» всем владельцам Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;

(5) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В» вплоть до полного погашения Облигаций класса «В».

В случае, если при полном или частичном погашении Облигаций, невозможно распределить все денежные средства в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения по усмотрению эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента все денежные средства Эмитента распределяются в следующей очередности:

(1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(2) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и по Облигациям класса «Б»;

(3) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»;

(4) выплата Минимального дохода по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В»;

(5) в случае осуществления досрочного погашения Облигаций класса «В» - выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В»;

(6) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(i) выплаты в соответствии с любыми требованиями закона или нормативными предписаниями (за исключением указанных в п. (1) выше);

(ii) допуском к торговле или листингу Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» на бирже;

(iii) государственными пошлинами, относящимися к Закладным или к регистрации Эмитента как их законного владельца; и

(iv) вознаграждениями и стандартными платежами в пользу кредитных организаций, в которых открыты Счета;

(v) неустойками, в случае неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям (в т.ч. в случае технического дефолта);

(7) выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;

(ii) Брокеру в соответствии с договором об оказании услуг брокера;

(iii) Депозитарию в соответствии с договором об оказании депозитарных услуг;

(iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария;

(v) Аудитору эмитента в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг;

(vi) Регистратору;

(vii) Рейтинговому агентству в соответствии с договором с Рейтинговым агентством;

(viii) Резервному сервисному агенту по договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

(ix) Резервному специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг

Резервного специализированного депозитария;
(х) Управляющей организации в соответствии с договором о передаче полномочий единоличному исполнительному органу; и
(xi) Бухгалтерской организации в соответствии с договором об оказании услуг Бухгалтерской организации;
(xii) Сервисному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг сервисного агента;
(xiii) представителю владельцев Облигаций класса «А» и/или представителю владельцев Облигаций класса «Б».

(8) погашение процентов и основного долга по кредиту, выданному Эмитенту ПАО "Ханты-Мансийский Банк Открытие";

(9) выплата Переменной процентной ставки по облигациям класса «В» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)» и иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату.

Резервы Эмитента

Уставом Эмитента предусмотрено создание резервного фонда в размере 5 (Пяти) процентов от уставного капитала Эмитента. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Эмитента, погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, которые могли бы быть направлены на эти цели.

Помимо этого Эмитентом создаются три резервных фонда: резервный фонд специального назначения (ранее и далее – «Резервный фонд специального назначения»), резервный фонд на непредвиденные расходы (ранее и далее – «Резервный фонд на непредвиденные расходы») и резервный фонд на приобретение дополнительных закладных (ранее и далее – «Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы, а также в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных (после их использования по целевому назначению на приобретение дополнительных закладных) могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения и Резервного фонда на непредвиденные расходы их пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п.16.2

Решения о выпуске облигаций.

Резервный фонд специального назначения.

Резервный фонд специального назначения формируется в объеме Максимального размера резервного фонда специального назначения (как данный термин определен ниже) на Дату начала размещения.

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

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

(б) в каждую Дату выплаты до восьмой Даты выплаты (включительно) – величина, указанная в п.п. (а) выше, увеличенная на сумму, оставшуюся после распределения денежных средств в соответствии с пп. (1) - (6) Порядка распределения процентных поступлений, вплоть до достижения размера 3,50 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на дату, указанную в п.п. (а) выше;

(в) в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включительно), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) – 3,50 % от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В», но не менее Необходимой суммы резервного фонда специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже); и

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

«Необходимая сумма резервного фонда специального назначения» означает величину, равную 55 000 000 рублей.

«Условиями амортизации» являются следующие условия:

- Резервный фонд специального назначения равен либо превышает 3,5 % от непогашенной суммы основного долга по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» и Облигациям класса «В», но не менее 55 000 000 рублей.*
- отсутствие События прекращения договора об оказании услуг сервисного агента;*
- текущий (не исторический) остаток ссудной задолженности по входящим в Ипотечное покрытие Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5 (Пяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» на Дату начала размещения;*
- отсутствие события снижения кредитного рейтинга Сервисного агента ниже «B3» по международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Services;*
- отсутствие События несостоятельности Сервисного агента.*

Денежные средства, высвобождающиеся в результате амортизации Резервного фонда специального назначения, включаются в состав денежных средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Если хотя бы одно из условий амортизации Резервного фонда специального назначения не соблюдается, амортизация Резервного фонда специального назначения не осуществляется.

Средства Резервного фонда специального назначения находятся на Счете ипотечного покрытия и включаются в состав Ипотечного покрытия. Резервный фонд специального назначения используется как средство для покрытия дефицита поступлений по процентам. Резервный фонд специального назначения первоначально формируется за счет премии по Облигациям класса «В» и восполняется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В день полного погашения Облигаций класса «В» Резервный фонд специального назначения расформировывается. Денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, подлежат включению в состав ?ДСП при полном досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В».

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы только на следующие цели:

(а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»; и

(б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев;

(с) оплата расходов Эмитента, предусмотренных пп. (1) – (3) Порядка распределения поступлений по процентам; и

(д) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – выплата номинальной стоимости Облигаций класса «В» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» в случае полного погашения Облигаций класса «В» или досрочного погашения Облигаций класса «В».

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до Максимального размера Резервного фонда специального назначения на соответствующую Дату выплаты осуществляется в соответствии с Порядком распределения поступлений по процентам.

Резервный фонд на непредвиденные расходы

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется в размере 200 000 рублей (далее - «Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы как средство для оплаты любых сумм, подлежащих выплате третьим сторонам, которые может понести Эмитент в связи с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б», Облигациям класса «В» и/или поддержанием деятельности Эмитента в качестве юридического лица.

Резервный фонд на непредвиденные расходы первоначально формируется за счет премии по Облигациям класса «В».

После формирования Резервного фонда на непредвиденные расходы в полном объеме его

амортизация не осуществляется, и суммы, использованные из Резервного фонда на непредвиденные расходы, будут восполняться в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

В Дату выплаты, в которую Облигации класса «В» будут полностью погашены, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы подлежат включению в состав ?ДСО, как этот термин определен в п. 9.2. решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В». Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных.

Означает денежные средства, находящиеся на Счете ипотечного покрытия и используемые на приобретение Эмитентом Дополнительных закладных в порядке, указанном в п. 16.8 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» и п. 16.8 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б».

Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных формируется за счет денежных средств, полученных в качестве покупной цены при замене Закладной, не являющейся Дефолтной закладной, в связи с наступлением в отношении нее любого из оснований, предусмотренных в пунктах «б», «е», «ж» термина «Основание замены требований, включенных в ипотечное покрытие».

На Дату начала размещения Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных составляет 0 рублей.

Максимальный размер денежных средств, составляющих Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, не может быть более суммы равной 0,75 (Ноль целых семьдесят пять сотых) процента от непогашенного остатка основного долга по Закладным, включенным в состав Ипотечного покрытия, рассчитанного на дату начала соответствующего Расчетного периода.

Максимальный размер суммы Дополнительных закладных, приобретаемых Эмитентом до полного погашения Облигаций класса «В», не может быть более суммы равной 5 (Пяти) процентов от остатка основного долга по Закладным, рассчитанного на Дату передачи закладных. При достижении указанной суммы формирование Резервного фонда на приобретение дополнительных закладных прекращается.

В день полного погашения Облигаций класса «В» Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных расформировывается. Денежные средства, входящие в Резервный фонд на приобретение дополнительных закладных, подлежат включению в состав ?ДСО при полном досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В».

Средства Резервного фонда на приобретение дополнительных закладных находятся на Счете ипотечного покрытия и включаются в состав Ипотечного покрытия.

Порядок обращения Облигаций:

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» и выпуска Облигаций класса «Б» осуществляется одновременно.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» – до 1 июля 2047 года.

Облигаций класса «А» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций класса «А» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T(j \text{ начало})) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигаций класса «А», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигаций класса «А» в j -том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_j - величина процентной ставки j -того купона, в процентах годовых (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «А»

устанавливается в размере 9 % годовых);

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T(j \text{ начало})$ - дата начала j -того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T(j \text{ начало}))$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигаций класса «А» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за

округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «А» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций класса «А», Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обращение Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А».

Нерезиденты могут приобретать Облигаций класса «А» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А» на торгах Биржи осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер лицензии биржи: № 077-007

Дата выдачи лицензии 20.12.2013г.

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «А» к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А».

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» и выпуска Облигаций класса «Б» осуществляется одновременно.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – до 1 июля 2047 года.

Облигаций класса «Б» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций класса «Б» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T(j \text{ начало})) / 365) / 100\%$$
, где:

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигаций класса «Б», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигаций класса «Б» в j -том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата T ;

C_j - величина процентной ставки j -того купона, в процентах годовых (процентная ставка с первого по последний включительно купонные периоды для Облигаций класса «Б» устанавливается в размере 3 % годовых);

T – дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

$T(j \text{ начало})$ - дата начала j -того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница $(T - T(j \text{ начало}))$ исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигаций класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске облигаций, Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «Б» на торгах Биржи осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование *ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»*

Место нахождения *Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

Номер лицензии биржи: *№ 077-007*

Дата выдачи лицензии *20.12.2013г.*

Срок действия лицензии *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензию *Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)*

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций класса «Б» к обращению через Биржу Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «Б».

В связи с введением п.5 ст.8 ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", в отношении ипотечных агентов не применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 90 и пунктом 4 статьи 99 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктами 4 - 12 статьи 35, главой IX (в части приобретения и выкупа акционерным обществом размещенных акций), главами X, XI и XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", пунктами 3 - 5 статьи 20 и статьями 23, 24, 45 и 46 Федерального закона от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Приложение к ежеквартальному отчету. Аудиторское заключение к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности эмитента

Приложение к ежеквартальному отчету. Приложение к годовому бухгалтерскому балансу

Приложение к ежеквартальному отчету. Учетная политика