# Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н Ы Й  О Т Ч Е Т

***Закрытое акционерное общество***

***«Ипотечный агент АИЖК 2014-3»***

***Код эмитента: 82609-Н***

**за 3 квартал 2016 г.**

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

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление» - управляющей организации Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК 2014-3», действующей на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24 июля 2014г.

Дата: «08» ноября 2016

_____ Качалина Т.В.
подпись

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис-Учет", осуществляющего ведение бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент АИЖК 2014-3" на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 24 июля 2014г.

Дата: «08» ноября 2016

_____ Качалина Т.В.
подпись


Контактное лицо: **Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор**

Телефон: **(499) 286 20 31**

Факс: **(499) 286 20 36**

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


Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34765; www.maahml2014-3.ru***

**Оглавление**

Оглавление ..... 2
Введение ..... 5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента ..... 6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента ..... 6
1.3. Сведения об оценщике эмитента ..... 6
1.4. Сведения о консультантах эмитента ..... 6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..... 6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента ..... 7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента ..... 7
2.2. Рыночная капитализация эмитента ..... 8
2.3. Обязательства эмитента ..... 8
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность ..... 8
2.3.2. Кредитная история эмитента ..... 10
2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения ..... 13
2.3.4. Прочие обязательства эмитента ..... 13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг ..... 14
2.4.1 Отраслевые риски ..... 14
2.4.2 Страновые и региональные риски ..... 16
2.4.3 Финансовые риски ..... 18
2.4.4 Правовые риски ..... 20
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) ..... 24
2.4.6. Стратегический риск ..... 24
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента ..... 25
2.4.8. Банковские риски ..... 25
III. Подробная информация об эмитенте ..... 25
3.1. История создания и развитие эмитента ..... 25
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента ..... 25
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента ..... 26
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента ..... 26
3.1.4. Контактная информация ..... 26
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика ..... 26
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента ..... 26
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента ..... 26
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента ..... 26
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента ..... 27
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента ..... 27
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента ..... 27
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 27
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг. 27
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией ..... 27
3.2.6.4. Для ипотечных агентов ..... 27
3.2.6.5. Эмитент не является специализированным обществом. ..... 28
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых ..... 28
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи ..... 28
3.3. Планы будущей деятельности эмитента ..... 28
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 28
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение ..... 28
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 28
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента ..... 29
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента ..... 29
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств ..... 30
4.3. Финансовые вложения эмитента ..... 31

4.4. Нематериальные активы эмитента ....31
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований ....32
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента....32
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента....33
4.8. Конкуренты эмитента ....35
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 .... 35
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента....35
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента ....35
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ....37
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля ....38
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента....38
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента....39
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента ....40
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента ....40
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .... 40
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента ....40
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....40
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')....42
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента....42
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....42
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность 43
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности....44
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .... 44
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента ....44
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента ....44
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента ....49
7.4. Сведения об учетной политике эмитента....49
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж....49
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года ....49
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента ....49
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах..... 49
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте ....49
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента ....49
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента ....49
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента....49
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 .49
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом ....50

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента ..... 50
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента ..... 50
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента ..... 50
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены ..... 50
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными ..... 50
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием ..... 52
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия: ..... 52
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием. ..... 52
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций. ..52
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием. ..... 53
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями ..... 59
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента 59
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам ..... 59
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и/или о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента ..... 60
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента ..... 60
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента ..... 60
8.8. Иные сведения ..... 77
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками ..... 83

## Введение

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

***В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.***

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

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

### 1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

### 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

### 1.3. Сведения об оценщике эмитента

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

### 1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

### 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

**Сведения об управляющей организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:**

***В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее – «Закон об ипотечных ценных бумагах»), полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения учредительного собрания Общества (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 18 июня 2014 года) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б\н от 24 июля 2014 года.***

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

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

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

*ИНН:* ***7703697243.***

*ОГРН:* ***1097746168850.***

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

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

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

*Представителем управляющей организации, подписавшим данный отчет, является:*

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

**Сведения о бухгалтерской организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:**

***В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения учредительного собрания Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 18 июня 2014 года) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б\н от 24 июля 2014 года.***

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

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

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

*ИНН:* ***7703697275.***

*ОГРН:* ***1097746171115.***

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

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

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

*Представителем Бухгалтерской организации, подписавшим данный ежеквартальный отчет, является:*

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

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

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

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

Телефон: ***+7 (499) 286 20 31***

Факс: ***+7 (499) 286 20 36***

***Адреса страницы в сети Интернет не имеет***

ИНН: ***7703697275***

ОГРН: ***1097746171115***

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

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года.

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, 9 мес.*** | ***2016, 9 мес.*** |
|---|---|---|
| Производительность труда | ***0*** | ***0*** |
| Отношение размера задолженности к собственному капиталу | ***56,61*** | ***33,16*** |
| 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*** |

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

Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

***В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных.***

***Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.***

***Производительность труда: расчет показателя не осуществляется в связи с тем, что Эмитент (ипотечный агент), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).***

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью): ***показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки, себестоимости продаж, коммерческих расходов, управленческих расходов и амортизационных отчислений, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.***

Уровень просроченной задолженности: ***показатель не рассчитывается, поскольку Эмитент не имел просроченной задолженности.***

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

***По итогам 3-го квартала 2016 года значение показателя существенно уменьшилось по сравнению с 3-м кварталом 2015 года. Уменьшение показателя произошло в связи с тем, что за 3-й квартал 2016 года по сравнению с аналогичным периодом 2015 года существенно уменьшились долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента и увеличился собственный капитал.***

Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

***По итогам 3-го квартала 2016 года значение показателя незначительно уменьшилось по сравнению с 3-м кварталом 2015 года в связи с тем, что произошло увеличение собственного капитала Эмитента.***

**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**

За 9 мес. 2016 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: ***тыс. руб.***

| Наименование показателя | Значение показателя |
|---|---|
| Долгосрочные заемные средства | ***3 601 551*** |
| в том числе: | |
| кредиты | ***0*** |
| займы, за исключением облигационных | ***0*** |
| облигационные займы | ***3 601 551*** |
| Краткосрочные заемные средства | ***8 317*** |
| в том числе: | |
| кредиты | ***0*** |
| займы, за исключением облигационных | ***0*** |
| облигационные займы | ***8 317*** |
| 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 | ***3 656*** |
| из нее просроченная | ***0*** |
| в том числе | |
| перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами | ***0*** |
| из нее просроченная | ***0*** |
| перед поставщиками и подрядчиками | ***3 656*** |
| из нее просроченная | ***0*** |
| перед персоналом организации | ***0*** |
| из нее просроченная | ***0*** |
| прочая | ***0*** |
| из нее просроченная | ***0*** |

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

***Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.***

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

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

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

Место нахождения: ***117418, Москва, ул. Воздвиженка, д. 10***

ИНН: ***7729355614***

ОГРН: ***1027700262270***

Сумма кредиторской задолженности: ***2 797 тыс. руб.***

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***Отсутствует, кредиторская задолженность не является просроченной***

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

Полное фирменное наименование: ***"Газпромбанк" (Акционерное общество)***

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

Место нахождения: ***115420, Москва, ул. Наметкина, д.16, кор.1***

ИНН: ***7744001497***

ОГРН: ***1027700167110***

Сумма кредиторской задолженности: ***839 тыс. руб.***

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): ***Отсутствуют, кредиторская задолженность не является просроченной***

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

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

Не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств приходится на

владельцев облигаций класса «А1», владельцев облигаций класса «А2» и владельцев облигаций класса «Б» и составляет: ***3 609 868 тыс. руб***.

Учет прав по облигациям осуществляет депозитарий. Информация о депозитарии приводится в 8.5 настоящего Ежеквартального отчета.

Просроченная задолженность по заемным (долгосрочным и краткосрочным) средствам отсутствует.

**2.3.2. Кредитная история эмитента**

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
|---|---|
| **1. Заем, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг 4-02-82609-Н, 30 октября 2014 года.** | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | ***Приобретатели ценных бумаг выпуска*** |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | ***3 019 000 000,00 рублей*** |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | ***2 064 452 580,00 руб.*** |
| Срок кредита (займа), (дней) | ***16.06.2047, 11 878 дней*** |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | ***9,00*** |
| Количество процентных (купонных) периодов | ***130*** |
| 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) | ***16.06.2047*** |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | ***16.06.2047*** |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | ***Подробные сведения об Облигациях класса «А1» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34765; www.maahml2014-3.ru*** |

| **Вид и идентификационные признаки обязательства** |
|---|

| **2. Заем, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер 4-03-82609-Н, 30 октября 2014 года** | |
|---|---|
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | ***Приобретатели ценных бумаг выпуска*** |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | ***1 509 000 000, 00 рублей*** |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | ***1 031 884 380,00 рублей*** |
| Срок кредита (займа), (дней) | ***16.06.2047, 11 878 дней*** |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | ***3,00*** |
| Количество процентных (купонных) периодов | ***130*** |
| 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) | ***16.06.2047*** |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | ***16.06.2047*** |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | ***Подробные сведения об Облигациях класса «А2» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А2» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34765; www.maahml2014-3.ru*** |

| **Вид и идентификационные признаки обязательства** | |
|---|---|
| **3. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер 4-01-82609-Н, 21 октября 2014 года** | |
| **Условия обязательства и сведения о его исполнении** | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | ***Приобретатели ценных бумаг выпуска,*** |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR | ***505 214 000,00 рублей*** |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR | ***505 214 000,00 рублей*** |
| Срок кредита (займа), (дней) | ***16.06.2047, 11 878 дней*** |

| | |
|---|---|
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | * |
| Количество процентных (купонных) периодов | ***130*** |
| 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) | ***16.06.2047*** |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | ***16.06.2047*** |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению | ***Подробные сведения об Облигациях класса «Б» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», размещенного на странице Эмитента в сети Интернет по адресам http://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34765; www.maahml2014-3.ru*** |

**** Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле:***

$$C = (\sum ДСП - RPP) / N_Б,$$

***где:***

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

***∑ДСП – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:***

- ***(а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций;***
- ***(б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными;***
- ***(в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;***
- ***(г) в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными;***
- ***(д) в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;***
- ***(е) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;***
- ***(ж)в качестве средств, поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;***
- ***(з) в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям.***
- ***(и) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;***

***При определении переменной ∑ДСП в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б» за вычетом денежных средств, выплаченных в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия по Облигациям.***

***При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная ∑ДСП определяется как сумма всех денежных средств, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные***

***средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия.***

***RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленная/направляемая в Расчетном периоде, предшествующем соответствующей Дате расчета, на:***

***- осуществление выплат, предусмотренных пп. (a) – (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б»;***

***- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.***

***При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет ∑ДСП и направленных/направляемых в Расчетном периоде, на который приходится соответствующая выплата в счет досрочного погашения Облигаций класса «Б», на:***

***- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «Б»;***

***- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».***

***$N_Б$ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.***

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

***При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», выплаченного в соответствии с пунктом (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам либо в соответствии с пунктом (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б», но не менее 1 (одной) копейки.***

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

**2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения**

***Указанные обязательства отсутствуют.***

**2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

***Соглашений Эмитента, включая срочные сделки, не отраженных в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом 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**

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

***отраслевые риски;***

***страновые и региональные риски;***

***финансовые риски;***

***правовые риски;***

***риск потери деловой репутации (репутационный риск);***

***стратегический риск;***

***риски, связанные с деятельностью эмитента;***

***банковские риски.***

***Эмитент не является кредитной организацией.***

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

***Политика эмитента в области управления рисками:***

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

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

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

***Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги, размещенные Эмитентом, исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.***

**2.4.1 Отраслевые риски**

***Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемые действия Эмитента в этом случае:***

***Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также Уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных ст. 3 Устава Эмитента. Согласно п. 3.1. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) закладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах.***

***К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по размещенным ценным бумагам, связанным с возможным ухудшением экономической***

***ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:***

***<u>а) кредитный риск по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия:</u>***

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

***По данным Росстата, в сентябре 2016 года уровень безработицы составил 5,2%, не изменившись по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. Текущая ситуация с безработицей не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства, риски роста безработицы оцениваются Эмитентом в настоящее время как низкие.***

***Реальная среднемесячная начисленная заработная плата в 2016 году прекратила снижение: по данным Росстата в январе-сентябре 2016 г. по сравнению с январем-сентябрем 2015 г. она выросла на 0,4%, в том числе в III квартале – на 1,4%, чему способствовало значительное снижение инфляции. Тем не менее, динамика реальных располагаемых денежных доходов остается отрицательной: за 9 месяцев 2016 года они снизились на 5,3%. В совокупности, с учетом продолжающегося сокращения оборотов розничной торговли (-5,4%), эти показатели свидетельствуют о сохранении покупательной способности населения на невысоком уровне. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.***

***Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в т.ч. увеличение задолженности ипотечных заёмщиков по прочим кредитам помимо ипотеки.***

***Такая ситуация формирует высокие риски возникновения проблем с обслуживанием кредитов в условиях снижения доходов и возможностей по их рефинансированию.***

***Объемы выдачи необеспеченных потребительских кредитов с июля 2016 года вновь перешли к росту (+35% в августе 2016 года. по сравнению с августом 2015 года). В сентябре, впервые за 2 последних года, возобновился рост портфеля неипотечных кредитов. В тоже время ипотека продолжает оставаться наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц: по данным Банка России, доля неипотечных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.09.2016, по оценкам Эмитента, составила 15,8% по сравнению с 10,7% на 01.01.2015. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель составляет 3,0% на 01.09.2016 (2,1% на 01.01.2015).***

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

- ***платежеспособности заемщиков;***
- ***надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного закладной, и сделок по передаче прав по закладной;***
- ***качества и ликвидности предмета ипотеки.***

***Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/залог", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 44,13%.***

***<u>б) риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ:</u>***

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

***В условиях ограниченного спроса цены на жилье впервые за последние 5 лет стали снижаться: по итогам II квартала 2016 года по данным Росстата номинальная стоимость жилья снизилась на первичном рынке на 1,2% ко II кварталу 2015 года, а на вторичном рынке – на 5%. Реальные цены (за вычетом инфляции) снижаются уже более 2,5 лет. Рост рынка ипотечного кредитования в сочетании с замедлением общего роста цен способствует оживлению спроса на ставшее более доступным жилье. Эмитент оценивает данный риск как невысокий, поскольку такое изменение цен не несет рисков обесценения предметов залога и превышения остатка долга над текущей стоимостью жилья.***

***В целом, риск существенного снижения цен на недвижимость оценивается Эмитентом в целом по стране на среднем уровне, а в отдельных регионах – на уровне выше среднего. Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залогу». По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, заключенных в состав ипотечного покрытия, составляет 44,13%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.***

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

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

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

***Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.***

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

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

***Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.***

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

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

### 2.4.2 Страновые и региональные риски

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

***<u>Страновые риски:</u>***

***Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на***

***деятельность Эмитента не влияют. Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Уровень странового риска Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.***

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

***<u>Экономическая нестабильность в России:</u>***

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

- ***длительное нахождение экономики в стагнации, что может привести к снижению спроса населения на жилье, возможность населения обслуживать свои обязательства и результаты деятельности Эмитента. По итогам I полугодия 2016 года, по данным Росстата, темпы снижения ВВП составили 0,9% (к I полугодию 2015 года). Сокращение реальных доходов населения оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность. Оборот розничной торговли в январе-сентябре 2016 года снизился на 5,4% по сравнению с соответствующим периодом 2015 года. О рисках длительной стагнации российской экономики свидетельствует отсутствие оживления инвестиционной активности.***
- ***риски роста инфляционных ожиданий и фактического уровня цен, что отразится на росте стоимости фондирования. В настоящее время данный риск снижается как за счет стабилизации внешних условий, так и за счет проведения Банком России денежно-кредитной политики, направленной на таргетирование инфляции на уровне в 4%.***
- ***снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля, что негативно скажется на доступности ипотечного кредитования. Реализация государственных мер по докапитализации банков и активные действия Банка России по отзыву лицензий у проблемных банков способствуют снижению вероятности реализации указанного риска. Однако проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования в текущих условиях сохраняется. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения условий кредитования.***
- ***длительное сохранение международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня, что приведет к существенному снижению спроса на облигации российских эмитентов со стороны зарубежных инвесторов и к росту стоимости привлечения ресурсов путем выпуска ипотечных ценных бумаг и корпоративных облигаций.***

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

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

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

***<u>Региональные риски:</u>***

***Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России, маловероятно принятие решений, препятствующих***

***нормальной деятельности Эмитента.***

***В случае возникновения региональных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Однако Эмитент не можем повлиять на снижение данных рисков, поскольку указанные риски находятся вне контроля Эмитента. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие. Параметры проводимых Эмитентом мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.***

***Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям. Регион характеризуется хорошим транспортным сообщением. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения.***

***В целях снижения региональных рисков Эмитентом осуществляет диверсификацию своей деятельности, а также разработал методику по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.***

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

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

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

***Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, существуют. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.***

***Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация пула закладных, в которую Москва входит незначительно, что позволяет снизить уровень риска.***

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

***Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.***

***В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (закладные, входящие в состав ипотечного покрытия) находится в других регионах России. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.***

**2.4.3 Финансовые риски**

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

***Денежные обязательства Эмитента по размещенным ценным бумагам, выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты и займы, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным***

***с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.***

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

***Хеджирование рисков Эмитентом не производится.***

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

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

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

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

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

***В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.***

***Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом Защита владельцев ценных бумаг, размещенных Эмитентом, обеспечена за счет избыточного спрэда в структуре сделки, а также предусмотренной субординации выпусков. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по ценным бумагам, размещенным Эмитентом, составляют 20-25 % годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.***

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

***Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по ценным бумагам, размещенным Эмитентом. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом, причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) покрывает остаток основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом.***

***Снижение негативного влияния указанных факторов происходит посредством установления очередности исполнения обязательств по ценным бумагам, размещенным Эмитентом, обеспеченным залогом одного ипотечного покрытия.***

### 2.4.4 Правовые риски

***Российское правовое регулирование секьюритизации:***

***Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом рассмотрены в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около шести лет. С 1 июля 2014 года также вступили в силу федеральные законы (Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации"), создающих правовую базу для секьюритизации различных активов на российском рынке помимо ипотечных кредитов.***

***По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды 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 ценных бумаг, размещенных Эмитентом.***

***Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:***

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

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

*Внутренний рынок:*

***Риски, связанные с изменением валютного регулирования:***

***Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – «Закон о валютном регулировании»). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.***

***В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.***

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

***Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.***

***Риски, связанные с изменением налогового законодательства:***

***Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Например, в конце 2009 года были приняты существенные изменения налогового законодательства, касающиеся операций с ценными бумагами, повлиявшие как на институциональных, так и на частных инвесторов (с 1 января 2010 года ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если в течение трех месяцев до совершения сделки по ним определяли рыночные котировки; установлена максимальная стоимость***

***приобретенной ценной бумаги; при выбытии ценных бумаг их стоимость нельзя определить методом ЛИФО, установлен новый порядок определения рыночных цен для сделок с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и т.д). Новые правила вводились поэтапно на протяжении 2010 и 2011 годов и полностью вступили в силу с 2012 года. С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным законом № 227-ФЗ от 18.07.2011, был расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны подлежащими контролю. 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 интервала доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов по сделке с взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же регионе, и обе стороны являются убыточными и т.д.) 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (с 2014 года).***

***Дополнительную актуальность приобрел с декабря 2011 года вопрос налогообложения процентных платежей в адрес зарубежных посреднических компаний («SPV»). Министерство финансов Российской Федерации направило письмо (Письмо №03-08-13/1 от 30.12.2011г.) с предложением облагать налогом процентные платежи в адрес зарубежных посреднических компаний – эмитентов облигаций. Министерство финансов Российской Федерации предложило исключить такие компании из сферы действия соглашения об избежании двойного налогообложения, поскольку они не являются бенефициарными получателями дохода. Данное Письмо выражает увеличение интереса и внимания налоговых органов к применению концепции фактического права на доход. В настоящее время нет уверенности относительно того, каким образом это найдет отражение в правоприменительной практике в будущем. В настоящее время действуют поправки в Налоговый кодекс РФ, освобождающие выплаты процентных доходов по займу в пользу SPV на основании только факта постоянного местонахождения SPV в государствах, с которыми Российская Федерация имеет действующие соглашения об избежании двойного налогообложения дохода, и предъявлении SPV подтверждения налогового резидентства в таком государстве. Тем не менее, такое освобождение имеет место только для частного вида процентных доходов – в рамках структур выпуска еврооблигаций, - поэтому существует риск, что налоговые органы могут оспаривать применение пониженной ставки налога у источника выплат к другим видам дохода и иным структурам финансирования.***

***С 1 января 2015 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс РФ, внесенные Федеральным законом №376-ФЗ от 24 ноября 2014 года (так называемым «Деофшоризационным законом»), которыми были установлены принципиально новые для России налоговые институты: (1) лицо, имеющее фактическое право на доход; (2) налоговое резидентство юридических лиц на основании места фактического управления; (3) правила контролируемых иностранных компаний («КИК»); и (4) налог у источника выплаты при косвенной продаже недвижимого имущества в России. Указанные новые институты налогового законодательства определены недостаточно четко и могут создавать существенные налоговые риски для иностранных лиц - владельцев Облигаций. В частности, иностранным лицам - владельцам Облигаций может быть отказано в применении льгот по налоговым соглашениям, заключенным Россией, в отношении процентов по Облигациям, если будет установлено, что такие иностранные лица не имеют фактического права на доходы по Облигациям. В соответствии с указанными поправками в Налоговый кодекс РФ, иностранное лицо не признается имеющим фактическое право на доходы, если оно обладает ограниченными полномочиями в отношении распоряжения этими доходами, осуществляет в отношении указанных доходов посреднические функции в интересах иного лица, не выполняя никаких иных функций и не принимая на себя никаких рисков, прямо или косвенно выплачивая такие доходы (полностью или частично) этому иному лицу, которое при прямом получении таких доходов от источников в России не имело бы права на применение налоговых льгот по международным договорам России по вопросам налогообложения. Таким образом, иностранному лицу - владельцу Облигаций может быть отказано в применении освобождения или пониженной ставки налога у источника в России по соответствующему налоговому соглашению, и в отношении процентов по Облигациям депозитарием может быть удержан налог по ставке 20%, если иностранное лицо будет признано несоответствующим указанным требованиям или не сможет своевременно предоставить подтверждение о том, что эта организация имеет фактическое право на получение этого дохода***

*(или о том, что соответствующие льготы по налоговому соглашению применяются в отношении иного иностранного лица, имеющего фактическое право на этот доход). В настоящий момент отсутствуют детальные разъяснения налоговых органов в отношении применения правил, введенных Деофшоризационным законом, что, в совокупности с неясными и противоречивыми формулировками самих правил, создает неясность при их применении для иностранных лиц - владельцев Облигация и соответствующие риски взыскания дополнительных налогов, штрафов и пеней российскими налоговыми органами. Указанные новые нормы в отношении лица, имеющего фактическое право на доход, не применяются к владельцам Облигаций, являющимся российскими налоговыми резидентами, или иностранными организациями, действующими через постоянное представительство в России.*

*2 ноября 2013 года был принят Федеральный закон № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Федеральный закон № 306-ФЗ»), изменивший порядок удержания налога у источника в России в отношении выплат по ценным бумагам, в том числе порядок и объем предоставления информации для удержания 30% налога у источника и применения налоговых льгот по российскому налоговому законодательству и международным соглашениям об избежании двойного налогообложения. Данные положения вступили в силу с 1 января 2014 года. Указанные изменения могут оказать влияние на налоговые последствия по облигациям для иностранных инвесторов. Таким образом, положения российского налогового законодательства часто действуют непродолжительный период времени и могут по-разному интерпретироваться налоговыми органами и судами.*

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

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

*В России 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 получении налогоплательщиком налоговой выгоды, если докажет 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.*

*Стоит обратить внимание на то, что принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым и связанным с ними вопросам, принятые различными судами, по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.*

*По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности. Вместе с тем 17 марта 2009 года Конституционный Суд Российской Федерации Постановлением № 5-П признал, что при определенных обстоятельствах положения законодательства, предусматривающие возможность проведения повторной выездной налоговой*

***проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа, проводившего первоначальную проверку, могут не соответствовать Конституции Российской Федерации. Это относится, в частности, к случаям, когда решение вышестоящего налогового органа при проведении повторной выездной налоговой проверки влечет изменение прав и обязанностей налогоплательщика, определенных не пересмотренным и не отмененным в установленном процессуальным законом порядке судебным актом, принятым по спору того же налогоплательщика и налогового органа, осуществлявшего первоначальную выездную налоговую проверку.***

***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, предшествующие году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки.***

***Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. 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. Кроме того, в соответствии с изменениями, внесенными в Уголовно-процессуальный кодекс РФ Федеральным законом №308-ФЗ от 22 октября 2014, следователям предоставлено право возбуждать уголовные дела в отношении налоговых преступлений не только на основании материалов, предоставленных налоговыми органами по результатам налоговых проверок. Указанные изменения могут так же увеличить риски применения ответственности к налогоплательщикам, в том числе за пределами трех летнего срока проверки налоговых обязательств налоговыми органами.***

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

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

*Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:*

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

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

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

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

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

*Внешний рынок:*

***Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.***

**2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

**2.4.6. Стратегический риск**

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

***Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Эмитентом риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. В целях управления стратегическим риском Эмитент использует следующие методы:***

- ***бизнес-планирование;***
- ***финансовое планирование;***
- ***контроль за выполнением утвержденных планов;***
- ***анализ изменения рыночной среды;***
- ***своевременная корректировка планов.***

***Стратегический риск – риск возникновения у организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь наивысших результатов, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.***

**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 (включая природные ресурсы).***

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

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

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

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

**2.4.8. Банковские риски**

***Сведения в данном пункте не приводятся, поскольку Эмитент не является кредитной организацией.***

## III. Подробная информация об эмитенте

### 3.1. История создания и развитие эмитента

**3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента**

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»***

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: ***Closed Joint Stock Company «Mortgage Agent of AHML 2014-3».***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3».***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: ***CJSC «Mortgage Agent of AHML 2014-3».***

Дата введения действующих наименований: ***27.06.2014***

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

Наименования таких юридических лиц:

***Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО "АИЖК"); Непубличное акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК» (НАО «Первый ипотечный агент АИЖК); Непубличное акционерное общество «Второй ипотечный агент АИЖК» (НАО "ВИА АИЖК"); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» (ЗАО "Ипотечный***

***агент АИЖК 2008-1"); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2010-1"); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2012-1"), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2013-1"), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-1"), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-2"), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1».***

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований: ***Для исключения смешения наименований Эмитента и других юридических лиц необходимо обращать внимание на полное наименование юридического лица, организационно-правовую форму, ИНН и ОГРН юридического лица.***

Сведения о регистрации фирменного наименования Эмитента в качестве товарного знака или знака обслуживания: ***фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.***

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 (ОГРН) юридического лица: ***1147746723123***

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): ***«27» июня 2014 г.***

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

**3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента**

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

**3.1.4. Контактная информация**

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: ***119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А***

Телефон: ***+7 (499) 286 20 31***

Факс: ***+7 (499) 286 20 36***

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: ***http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34765; www.maahml2014-3.ru***

Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами Эмитента отсутствует.

**3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

***7704867272***

**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 основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД:*

***65.23 – финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;***

*Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту:*

***67.12.4 – эмиссионная деятельность.***

**3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

***Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами***

**3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента**

***Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами***

**3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента**

***Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами***

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

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

**3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг**

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

**3.2.6.4. Для ипотечных агентов**

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

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

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

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

в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:

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

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

***Данные Банка России и оценки Эмитента свидетельствуют об активном восстановлении рынка ипотеки в результате стабилизации внешних макроэкономических условий и реализации государственной программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам в новостройках. В январе-сентябре 2016 года, по оценкам Эмитента, было выдано 600 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 трлн рублей. Это на 30% и 34% больше, чем в январе-сентябре 2015 года. Сравнимые темпы роста рынка наблюдались в последний раз в 2012 году, когда рынок активно восстанавливался после кризиса 2009 года.***

***Определяющее влияние на рынок оказывает государственная программа субсидирования процентных ставок на ипотеку в новостройках, за счет которой приобретается около 90% ипотечных квартир на первичном рынке. В рамках программы в январе-сентябре 2016 г. было выдано около 40% всех кредитов.***

***Вслед за снижением ключевой ставки лидеры рынка ипотеки снижают ставки: на первичном рынке с господдержкой получить кредит можно по ставке от 10,5%, а на вторичном рынке – от 11,5%. Это – уровень начала 2014 года.***

***Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими потребительскими кредитами: по данным Банка России, на 1 сентября 2016 г. доля ипотечных ссуд***

***со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 3,0% по сравнению с 15,8% по иным ссудам населению.***

***Реализация программы субсидирования ставок по ипотеке привела к росту количества заключаемых ДДУ с ипотекой в 1,5 раза по сравнению с I полугодием прошлого года (+10% по сравнению с I полугодием 2014 года). На остальных сегментах рынка жилья (купля-продажа готового жилья и сделки по ДДУ без ипотеки) наблюдается стагнация спроса.***

***Строительная отрасль, способная стать локомотивом экономического роста, продолжает сокращаться. Индустриальное жилищное строительство за счет поддержки, оказываемой государством в рамках программы субсидирования, сохраняет достигнутые ранее темпы, но риски снижения объемов ввода жилья остаются на высоком уровне. Всего, по оперативным данным Росстата, в январе-сентябре 2016 года было построено 701,7 тыс. новых квартир общей площадью 49,5 млн кв. метров жилья (-5,5% к площади построенного жилья в январе-сентябре 2015 года).***

***Более подробно анализ развития рынка ипотечного жилищного кредитования представлен в п. 4.6 Отчета***

**3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами**

***Эмитент не является специализированным обществом.***

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

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

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

***Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента***

**3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

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

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

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

**3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

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

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

***- по состоянию на конец отчетного периода основные средства у Эмитента отсутствуют.***

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

***Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств. Соответственно, амортизация начисляться не будет.***

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

***Переоценка основных средств не проводилась в связи с их отсутствием у Эмитента.***

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:

***Приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.***

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 у Эмитента отсутствуют.***

## 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, за последний завершенный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

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 | ***2015, 9 мес.*** | ***2016, 9 мес.*** |
|---|---|---|
| Норма чистой прибыли, % | ***0*** | ***0*** |
| Коэффициент оборачиваемости активов, раз | ***0*** | ***0*** |
| Рентабельность активов, % | ***-1,12*** | ***0,73*** |
| Рентабельность собственного капитала, % | ***-64,66*** | ***24,79*** |
| Сумма непокрытого убытка на отчетную дату | ***0*** | ***0*** |
| Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, % | ***0*** | ***0*** |

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, расчёт которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета: ***Нет***

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

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:

***В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.***

***Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям.***

***Операции с закладными 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.***

***Показатели «Норма чистой прибыли» и «Коэффициент оборачиваемости активов», в связи со спецификой деятельности Эмитента, являются неинформативными, т.к. отсутствует выручка от продаж.***

***<u>Рентабельность активов:</u>***

***В 3-м квартале 2016 года показатель «Рентабельность активов» существенно увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2015 года в связи с увеличением чистой прибыли Эмитента.***

***<u>Рентабельность собственного капитала:</u>***

***За 3-й квартал 2016 года показатель «Рентабельность собственного капитала» значительно увеличился по сравнению с 3-м кварталом 2015 года в связи с увеличением чистой прибыли Эмитента.***

Дополнительные показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность: ***Нет***

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

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, за последний завершенный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

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 | ***2015, 9 мес.*** | ***2016, 9 мес.*** |
|---|---|---|
| Чистый оборотный капитал | ***482 790*** | ***441 088*** |
| Коэффициент текущей ликвидности | ***33,26*** | ***37,84*** |
| Коэффициент быстрой ликвидности | ***33,26*** | ***37,84*** |

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

По усмотрению эмитента дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, включаемой в состав ежеквартального отчета:

***В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.***

***Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по размещенным облигациям.***

Чистый оборотный капитал:

***По итогам 3-го квартала 2016 года значение показателя уменьшилось по сравнению с данным показателем за 3-й квартал 2015 года. Снижение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов Эмитента.***

Коэффициент текущей ликвидности:

***По итогам 3-го квартала 2016 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 3-й квартал 2015 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента.***

Коэффициент быстрой ликвидности:

***По итогам 3-го квартала 2016 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 3-й квартал 2015 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента.***

Дополнительные показатели, характеризующие ликвидность эмитента: ***Нет***

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

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**

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

**На дату окончания отчетного квартала**

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 долговые ценные бумаги***

Наименование: ***закладные***

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: ***3911***

***Номинальная стоимость не предусмотрена***

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: ***3 536 489 199,65***

Единица измерения: ***руб.***

Сумма основного долга и начисленных (выплаченных) процентов по векселям, депозитным сертификатам или иным неэмиссионным долговым ценным бумагам, срок погашения:

***Сумма основного долга по закладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 3 536 489 199,65 руб. Срок погашения закладных в соответствии с условиями по 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***

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 06.12.2011г. № 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.***

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: ***резервы отсутствуют***

**4.4. Нематериальные активы эмитента**

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

На дату окончания отчетного квартала

***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**

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

**4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

***Эмитент создан 27 июня 2014 года для приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) закладных с правом осуществления 10 выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. По этой же причине, не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.***

***В 2015 году по мере исчерпания эффекта ажиотажного потребительского спроса, наблюдавшегося в конце 2014 года, спрос на ипотечные кредиты стал сокращаться. Всего за год было выдано 692 тыс. ипотечных кредитов на 1,15 трлн. рублей, что соответствует уровню 2012 года. Падение объемов выдачи (-35% к 2014 г.) было в два раза меньше, чем в 2009 г. (-77%).***

***Поддержку рынку ипотечного кредитования оказала государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку жилья в новостройках, которая была принята в начале 2015 года. Основные цели программы состояли в поддержки строительного сектора и предотвращения резкого роста ставок по ипотечным кредитам. В рамках программы в 2015 году было выдано более 30% всего объема ипотечных кредитов. С марта по декабрь 2015 года программа обеспечила 40% спроса на ипотеку и профинансировала 10,6 млн кв. метров жилья (21% от общей площади построенных квартир в многоквартирных домах). Объем привлеченных средств в строительство жилья составил 592 млрд рублей, из которых 37% - собственные средства заемщиков.***

***Вслед за снижением ключевой ставки практически все рыночные участники снижали и ставки по ипотеке. Всего с начала 2015 года, по данным Аналитического центра АО «АИЖК», ставки по ипотечным программам пяти наиболее активных участников рынка снизились в сегменте новостроек на 5-5,5 п.п., а в сегменте вторичного жилья - на 2,5-3 п.п.***

***В сочетании с реализацией программы субсидирования, которая ограничивала максимальную ставку по кредитам для заемщиков на уровне 12%, средневзвешенные ставки по рублевым ипотечным кредитам снизились с 14,7% в первом квартале до 12,3-12,7% в конце 2015 года.***

***Рынок жилья, так же, как и рынок ипотеки, испытал сокращение спроса в 2015 году, вызванное необходимостью адаптации к новым макроэкономическим условиям и последствиям ажиотажного спроса конца 2014 года. По данным Росреестра, в 2015 году общее количество зарегистрированных прав собственности на основании договоров купли-продажи и договоров долевого участия снизилось на 14,3% (по сравнению с 2014 годом). Основной причиной сокращения количества сделок с жильем стало снижение спроса, в том числе на ипотечные кредиты: количество сделок с ипотекой сократилось на 23%, а без ипотеки – на 10,2%. Как следствие, снизилась и доля сделок с ипотекой - до уровня в 22,9%.***

***Вместе с тем, программа субсидирования ставок по ипотечным кредитам поддержала спрос на новостройки с ипотекой: количество зарегистрированных ДДУ с ипотекой после падения на 36% в I квартале 2015 г. (по сравнению с I кварталом 2014 г.) вернулось на уровень прошлого года (2014 года)***

***Данные Банка России и оценки Эмитента свидетельствуют об активном восстановления рынка ипотеки в результате стабилизации внешних макроэкономических условий и реализации государственной программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам в новостройках. В январе-сентябре 2016 года было выдано 600 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1 трлн рублей. Это на 30% и 34% больше, чем в январе-сентябре 2015 года. Сравнимые темпы роста рынка наблюдались в последний раз в 2012 году, когда рынок активно восстанавливался после кризиса 2009 года.***

***Определяющее влияние на рынок оказывает государственная программа субсидирования процентных ставок на ипотеку в новостройках, за счет которой приобретается около 90% ипотечных квартир на первичном рынке. В рамках программы в январе-сентябре 2016 г. было выдано около 40% всех кредитов.***

***Вслед за снижением ключевой ставки лидеры рынка ипотеки снижают ставки: на первичном рынке с господдержкой получить кредит можно по ставке от 10,5%, а на вторичном рынке – от 11,5%. Это – уровень начала 2014 года.***

***Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими потребительскими кредитами: по данным Банка России, на 1 сентября 2016 г. доля ипотечных ссуд со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 3,0% по сравнению с 15,8% по иным ссудам населению.***

***Реализация программы субсидирования ставок по ипотеке привела к росту количества заключаемых ДДУ с ипотекой в 1,5 раза по сравнению с I полугодием прошлого года (+10% по сравнению с I полугодием 2014 года). На остальных сегментах рынка жилья (купля-продажа готового жилья и сделки по ДДУ без ипотеки) наблюдается стагнация спроса.***

***Строительная отрасль, способная стать локомотивом экономического роста, продолжает сокращаться. Индустриальное жилищное строительство за счет поддержки, оказываемой государством в рамках программы субсидирования, сохраняет достигнутые ранее темпы, но риски снижения объемов ввода жилья остаются на высоком уровне. Всего, по оперативным данным Росстата, в январе-сентябре 2016 года было построено 701,7 тыс. новых квартир общей площадью 49,5 млн кв. метров жилья (-5,5% к площади построенного жилья в январе-сентябре 2015 года). Объемы ввода жилья в многоквартирных жилых зданиях составили 28,3 млн кв. метров, что 1% выше уровня 9 мес. 2016 года.***

***Рынок жилищных ипотечных ценных бумаг продолжал функционировать и в 2016 году, несмотря на возникшие ранее сложности с привлечением инвестиций. По итогам 2015 года объем выпусков ипотечных ценных бумаг упал в 3,6 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 65,1 млрд рублей (5,6% выдачи ипотечных жилищных кредитов). По итогам 9 месяцев 2016 года объем ипотечных ценных бумаг, выпущенных как через специального ипотечного агента, так и с баланса банка, составил 59,8 млрд рублей (11 выпусков ипотечных ценных бумаг), что на 5% ниже соответствующего периода прошлого года.***

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

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

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

**4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

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

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

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

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

***С момента формирования ипотечного покрытия Облигаций Эмитент не ведет активной деятельности помимо обслуживания этого покрытия для целей обращения и погашения Облигаций. Обслуживание включает в себя контроль за состоянием покрытия, сбор, аккумулирование и передачу платежей по закладным, включенным в покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество,***

***заложенное в обеспечение исполнения заемщиками своих обязательств по закладным (при необходимости) и иные подобные мероприятия.***

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

***<u>Устойчивость и ликвидность банковского сектора</u>***

***В условиях снижения реальных зарплат и доходов населения, а также роста безработицы и неполной занятости, увеличиваются объемы просроченных кредитов. В соответствии с требованиями банковского регулирования, кредитные организации вынуждены формировать дополнительные резервы по таким проблемным кредитам, что отрицательно сказывается как на их прибыльности и достаточности капитала. Сохраняется проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты так же ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков.***

***Стабилизация нефтяных цен и курса рубля формируют основу для будущего восстановления внутреннего спроса в сочетании с замедлением инфляции, снизившейся по итогам 9 месяцев 2016 г. до 7,5% (с 15,9% по итогам 9 месяцев 2015 г.). Это создало предпосылки для снижения ключевой ставки Банка России (10.06.2016 г. ключевая ставка была снижена на 0,5 п.п. до 10,5%, а 16.09.2016 г. – до 10,0%). В результате снижаются и ставки по всей линейки банковских продуктов, в том числе по ипотечным кредитам.***

***Наметившееся оживление в производственной сфере способствует снижению напряженности на рынке труда (уровень безработицы вернулся на уровень прошлого года – 5,2% по итогам сентября), но потребительский спрос, являвшийся в предыдущие годы основным драйвером экономического роста, продолжает сокращаться. В результате, спрос на кредиты остается ограниченным, за исключением сегмента ипотечного кредитования, который активно восстанавливается благодаря реализации государственной программы субсидирования ставок. Объемы выдачи необеспеченных потребительских кредитов с июля 2016 года вновь перешли к росту (+35% в августе 2016 г. по сравнению с августом 2015 года). В сентябре, впервые за 2 последних года, возобновился рост портфеля неипотечных кредитов.***

***В случае сохранения долгосрочной тенденции снижения реальных располагаемых доходов населения высока вероятность роста дефолтов по кредитам, что негативно скажется на устойчивости всего банковского сектора.***

***<u>Условия предоставления ипотечных кредитов</u>***

***Данные Банка России по состоянию на 01.09.2016 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение августа, составил 12,7%, что на 2 процентных пункта ниже пиковых значений февраля 2015 года.***

***Наблюдаемая тенденция по снижению стоимости фондирования вслед за снижением ключевой ставки и инфляции будет способствовать росту конкуренции на ипотечном рынке и снижению ставок для заемщиков. По данным Эмитента на 5 октября 2016 года, средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам, предоставленным 15 крупнейшими кредиторами на первичном рынке с государственной поддержкой составила 11,86%, на первичном рынке без государственной поддержки – 13,29%, на вторичном рынке при варьировании размера первоначального взноса и срока кредитования – от 12,90 до 13,37%. Разница в ставках по кредитам на приобретение готового жилья и на приобретение строящегося жилья с государственной поддержкой снизился до 1,5-1,6 процентного пункта.***

***<u>Уровень и динамика доходов населения</u>***

***По данным Росстата, в сентябре 2016 года уровень безработицы составил 5,2%, не изменившись по сравнению с аналогичным периодом 2015 года. Текущая ситуация не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства, риски роста безработицы в 2016 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как средние.***

***Реальная среднемесячная начисленная заработная плата в 2016 году прекратила снижение: по данным Росстата в январе-сентябре 2016 г. по сравнению с январем-сентябрем 2015 г. она выросла на 0,4%, в том числе в III квартале – на 1,4%, чему способствовало значительное снижение инфляции. Тем не менее, динамика реальных располагаемых денежных доходов остается отрицательной: за 9 месяцев 2016 года они снизились на 5,3%. В совокупности, с учетом продолжающегося сокращения оборотов розничной торговли (-5,4%), эти показатели свидетельствуют о сохранении покупательной способности населения на невысоком уровне. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.***

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

***С целью минимизации негативных социальных последствий роста количества просроченных ипотечных кредитов, Правительством Российской Федерации при активном участии АО «АИЖК» была разработана и реализуется программа реструктуризации ипотечных жилищных кредитов и займов для отдельных категорий заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Программой предусматривается, что получить помощь смогут граждане установленных категорий, испытывающие либо существенное снижение доходов (более, чем на 30%), либо имеющие ипотечный кредит, предоставленный в иностранной валюте, платежи по которому выросли более чем на 30% вследствие снижения курса валюты Российской Федерации.***

***<u>Цены на жилье и их динамика</u>***

***В условиях ограниченного спроса цены на жилье впервые за последние 5 лет стали снижаться: по итогам II квартала 2016 года по данным Росстата номинальная стоимость жилья снизилась на первичном рынке на 1,2% ко II кварталу 2015 года, а на вторичном рынке – на 5%. Реальные цены (за вычетом инфляции) снижаются уже более 2,5 года. Наметившееся восстановление рынка ипотечного кредитования в сочетании с замедлением общего роста цен способствует оживлению спроса на ставшее более доступным жилье.***

***Строительная отрасль, способная стать локомотивом экономического роста, продолжает сокращаться. Индустриальное жилищное строительство за счет поддержки, оказываемой государством в рамках программы субсидирования, сохраняет достигнутые ранее темпы, но риски снижения объемов ввода жилья остаются на высоком уровне. Всего, по оперативным данным Росстата, в январе-сентябре 2016 года было построено 701,7 тыс. новых квартир общей площадью 49,5 млн кв. метров жилья (-5,5% к площади построенного жилья в январе-сентябре 2015 года). Объемы ввода жилья в многоквартирных жилых зданиях составили 28,3 млн кв. метров, что 1% выше уровня 9 мес. 2016 года.***

***Тревожным фактом является сокращение объемов работ в строительном секторе: на протяжении более 2,5 лет продолжается снижение объемов выполненных строительных работ (в сопоставимых ценах). По оценкам Эмитента сокращается площадь жилья, планируемая к строительству в соответствии с выдаваемыми разрешениями на строительство: -24% за 9 месяцев 2016 года по сравнению с 9 месяцами 2015 года. Это свидетельствует о возможном сокращении объемов жилищного строительства в 2017-2018 годы.***

***Реализация программы субсидирования ставок по ипотеке привела к росту количества заключаемых ДДУ с ипотекой в 1,5 раза по сравнению с I полугодием прошлого года (+10% по сравнению с I полугодием 2014 года). На остальных сегментах рынка жилья (купля-продажа готового жилья и сделки по ДДУ без ипотеки) наблюдается стагнация спроса.***

### 4.8. Конкуренты эмитента

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

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

### 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

***Согласно уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.***

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

Единоличный исполнительный орган эмитента:

***Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации***

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

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью "Тревеч Корпоративный Сервис - Управление "***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "ТКС - Управление "***

Основание передачи полномочий: ***Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» июля 2014 г.***

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

ИНН: ***7703697243***

ОГРН: ***1097746168850***

Телефон: ***+7 (499) 286 20 31***

Факс: ***+7 (499) 286 20 36***

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

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

***Указанная лицензия отсутствует***

Состав совета директоров управляющей организации

***Совет директоров не предусмотрен Уставом***

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: ***Качалина Татьяна Валентиновна***

Год рождения: ***1968***

Образование: ***высшее***

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

| ***Период*** | | ***Наименование организации*** | ***Должность*** |
|---|---|---|---|
| ***с*** | ***по*** | | |
| ***17.03.2009*** | ***По настоящее время*** | ***Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»*** | ***Председатель Фонда*** |
| ***17.03.2009*** | ***По настоящее время*** | ***Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»*** | ***Председатель Фонда*** |
| ***12.08.2009*** | ***По настоящее время*** | ***Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Учет»*** | ***Генеральный директор*** |
| ***02.11.2009*** | ***01.10.2015*** | ***Общество с ограниченной ответственностью «Ласета Партнерс»*** | ***Заместитель Генерального директора*** |
| ***30.11.2009*** | ***По настоящее время*** | ***Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление»*** | ***Генеральный директор*** |
| ***31.12.2009*** | ***02.07.2015*** | ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I*** | ***Председатель Попечительского совета*** |
| ***08.07.2011*** | ***По настоящее время*** | ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II*** | ***Председатель Фонда*** |
| ***10.08.2011*** | ***По настоящее время*** | ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»*** | ***Председатель Фонда*** |
| ***10.08.2011*** | ***По настоящее время*** | ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»*** | ***Председатель Фонда*** |
| ***29.10.2013*** | ***По настоящее время*** | ***Штихтинг Союз 1*** | ***Директор*** |

| | | | |
|---|---|---|---|
| *27.02.2014* | *14.01.2016* | *Штихтинг ТатФонд 1* | *Директор* |
| *23.06. 2014* | *По настоящее время* | *Штихтинг АИЖК I* | *Директор* |
| *23.06.2014* | *По настоящее время* | *Штихтинг АИЖК II* | *Директор* |
| *02.09.2014* | *01.06.2016* | *Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет»* | *Генеральный директор* |
| *11.09.2014* | *По настоящее время* | *Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»* | *Генеральный директор* |
| *18.03.2015* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 1»* | *Председатель Фонда* |
| *19.03.2015* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2»* | *Председатель Фонда* |
| *20.07.2015* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»* | *Председатель Фонда* |
| *13.11.2015* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1* | *Председатель Фонда* |
| *30.08.2016* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»* | *Председатель Фонда* |
| *12.09.2016* | *По настоящее время* | *Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов* | *Председатель Фонда* |

***Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет***

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента

***Лицо указанных долей не имеет***

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

***Указанных родственных связей нет***

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

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

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

***Лицо указанных должностей не занимало***

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

***Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен***

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

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные

виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение соответствующего отчетного периода, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

Управляющая организация

Единица измерения: ***тыс. руб.***

| Наименование показателя | ***2016, 9 мес.*** |
|---|---|
| Вознаграждение за участие в работе органа управления | ***717*** |
| Заработная плата | ***0*** |
| Премии | ***0*** |
| Комиссионные | ***0*** |
| Льготы | ***0*** |
| Компенсации расходов | ***133*** |
| Иные виды вознаграждений | ***216*** |
| ИТОГО | ***1 066*** |

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде: ***Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 24.07.2014 года № б/н, сторонами которого являются Эмитент и Управляющая организация, и дополнительным соглашением к указанному Договору за услуги, оказываемые Управляющей организацией, общество выплачивает:***

- ***Первоначальное вознаграждение, причитающееся Управляющей организации в размере 428 130 (Четыреста двадцать восемь тысяч сто тридцать) рублей. Указанное Первоначальное вознаграждение не включает НДС.***

- ***Ежеквартальное вознаграждение в размере 1 000 (Одна тысяча) долларов США из расчета 4 000 (Четыре тысячи) долларов США в год, не включая НДС, в рублевом эквиваленте за период до даты передачи (дата, в которую право собственности на закладные подлежащие включению в состав ипотечного покрытия по облигациям класса «А1», «А2», «Б» перешло Эмитенту в соответствии с договором купли продажи закладных)***

- ***За период с Даты передачи до даты полного погашения Облигаций (исключая эту дату) Общество обязуется выплачивать Управляющей организации Ежеквартальное вознаграждение в размере 3 750 (Три тысячи семьсот пятьдесят) долларов США из расчета 15 000 (Пятнадцать тысяч) долларов США в год, не включая НДС, в рублевом эквиваленте.***

- ***ежеквартальное вознаграждение:***

***- за подготовку и раскрытие ежеквартального отчета эмитента за 4 квартал каждого отчетного года в размере 1 000 (одна тысяча) долларов США, включая НДС, для счета, выставляемого Управляющей организацией не позднее 20 января каждого отчетного года;***

***- за подготовку и раскрытие ежеквартального отчета эмитента за первый, второй и третий кварталы каждого отчетного года в размере 1 500 (одна тысяча пятьсот) долларов США, включая НДС, для счетов, выставляемых Управляющей организацией соответственно не позднее 20 апреля, 20 июля и 20 октября каждого отчетного года.***

- ***Оплата Ежеквартального вознаграждения и вознаграждения за оказание дополнительных услуг осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату выставления счета, но в любом случае по курсу не ниже 35 (Тридцати пяти) рублей и не выше 54 (Пятидесяти четырех) рублей за 1 (Один) доллар США.***

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

***В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.***

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

**деятельностью эмитента**

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

ФИО: ***Тимофеева Юлия Александровна***

Год рождения: ***1974 г.р.***

Образование: ***высшее***

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

| Период | | Наименование организации | Должность |
|---|---|---|---|
| с | по | | |
| ***02.2008*** | ***31.08.2015*** | ***АО «АИЖК»*** | ***Главный специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов*** |
| ***01.09.2015*** | ***по настоящее время*** | ***АО «АИЖК»*** | ***Главный специалист Секьюритизации*** |

***Доля участия в уставном капитале эмитента: Эмитент является акционерным обществом.***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:

***Лицо указанных акций Эмитента не имеет***

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

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

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

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***не привлекался.***

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

***Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует***

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

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

***Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-***

***хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, ревизору не выплачивались.***

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

***Таких соглашений нет.***

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

Единица измерения: ***руб.***

| Наименование показателя | ***2016, 9 мес.*** |
|---|---|
| Средняя численность работников, чел. | ***0*** |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | ***0*** |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | ***0*** |

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

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

***Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.***

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

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

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего 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: ***21.03.2016.***

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

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: ***0***

***Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала:***

**-** обыкновенных акций эмитента – ***0;***

- привилегированных акций эмитента – ***0***.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям:

- обыкновенных акций эмитента – ***0;***

- привилегированных акций эмитента – ***0***.

**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 наименование:** | Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1» |
| **Сокращенное наименование:** | Фонд «Доступная ипотека 1» |
| **ОГРН** | 1117799015971 |
| **Идентификационный номер налогоплательщика:** | 7704278647 |
| **Место нахождения:** | 119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А |
| **Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:** | 50% |
| **Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:** | 50% |
| **Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:** | отсутствуют |
| **Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций указанного лица:** | отсутствуют |

| | |
|---|---|
| **2) Полное наименование:** | Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2» |
| **Сокращенное наименование:** | Фонд «Доступная ипотека 2» |
| **ОГРН** | 1117799015982 |
| **Идентификационный номер налогоплательщика:** | 7704278654 |
| **Место нахождения:** | 119435 Россия, Москва, Большой Саввинский переулок 10 стр. 2А |
| **Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:** | 50% |
| **Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:** | 50% |
| **Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:** | отсутствуют |
| **Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций указанного лица:** | отсутствуют |

***Акции Эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций, не зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя***

***номинального держателя.***

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

Сведения о доле государства (муниципального образования) в уставном капитале эмитента и специальных правах:

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: ***доля государства (муниципального образования) в уставном капитале Эмитента отсутствует.***

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 завершенный 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, имевших право на участие в общем собрании акционеров эмитента: ***21.03.2016:***

1. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 1"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 1"***

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

ИНН: ***7704278647***

ОГРН: ***1117799015971***

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

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

2. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 2"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 2"***

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

ИНН: ***7704278654***

ОГРН**:** ***1117799015982***

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров эмитента: ***22.12.2015:***

1. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного***

***кредитования "Доступная ипотека 1"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 1"***

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

ИНН: ***7704278647***

ОГРН: ***1117799015971***

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

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

2. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 2"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 2"***

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

ИНН: ***7704278654***

ОГРН**:** ***1117799015982***

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

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

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров эмитента: ***05.05.2015:***

1. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 1"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 1"***

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

ИНН: ***7704278647***

ОГРН: ***1117799015971***

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

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

2. Полное фирменное наименование: ***Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 2"***

Сокращенное фирменное наименование: ***Фонд "Доступная ипотека 2"***

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

ИНН: ***7704278654***

ОГРН**:** ***1117799015982***

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

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

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 дату окончания отчетного квартала (30.09.2016)*

***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*** | ***59 280*** |
| ***в том числе просроченная*** | ***0*** |
| ***Общий размер дебиторской задолженности*** | ***59 280*** |
| ***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: ***Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»***

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

Место нахождения: ***117418, Москва, ул. Воздвиженка, д.10***

ИНН: ***7729355614***

ОГРН: ***1027700262270***

Сумма дебиторской задолженности: ***54 473 тыс. руб***.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

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

**7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

***Не указывается в данном отчетном квартале.***

**7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

**Бухгалтерский баланс**

**на 30.09.2016**

# Бухгалтерский баланс
**на 30 сентября 2016 г.**

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Коды | | |
| Форма по ОКУД | | 0710001 | | |
| Дата (число, месяц, год) | | 30 | 09 | 2016 |
| Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2014-3"** | по ОКПО | 17813687 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7704867272 | | |
| Вид экономической деятельности **Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки** | по ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности **Закрытое акционерное общество / Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12267 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

Местонахождение (адрес)
**Российская Федерация, 119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А**

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2016 г | На 31 декабря 2015 г | На 31 декабря 2014 г |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ** | | | | |
| | **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 | 3 269 425 | 3 793 265 | 4 762 948 |
| | Закладные | 1171 | 3 269 425 | 3 793 265 | 4 762 948 |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| | Прочие внеоборотные активы | 1190 | - | - | - |
| | Итого по разделу I | 1100 | 3 269 425 | 3 793 265 | 4 762 948 |
| | **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| | Запасы | 1210 | - | - | - |
| | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | - | - | - |
| | Дебиторская задолженность | 1230 | 59 280 | 79 165 | 92 259 |
| | Финансовые вложения | 1240 | 267 064 | 275 958 | 4 713 |
| | Закладные | 1241 | 267 064 | 275 958 | 4 713 |
| | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 126 717 | 120 316 | 332 304 |
| | Расчетные счета | 1251 | 126 717 | 120 316 | 332 304 |
| | Прочие оборотные активы | 1260 | - | - | - |
| | Итого по разделу II | 1200 | 453 061 | 475 439 | 429 276 |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 3 722 486 | 4 268 704 | 5 192 224 |

Форма 0710001 с.2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 30 сентября 2016 г | На 31 декабря 2015 г | На 31 декабря 2014 г |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ** | | | | |
| | **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 | 108 951 | 81 936 | 127 034 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 108 962 | 81 947 | 127 044 |
| | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| | Заемные средства | 1410 | 3 601 551 | 4 171 671 | 5 033 214 |
| | Облигационные займы (ОД) | 1411 | 3 601 551 | 4 171 671 | 5 033 214 |
| | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1430 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1450 | - | - | - |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 3 601 551 | 4 171 671 | 5 033 214 |
| | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| | Заемные средства | 1510 | 8 317 | 10 536 | 19 970 |
| | Облигационные займы (НКД) | 1511 | 8 317 | 10 536 | 19 970 |
| | Кредиторская задолженность | 1520 | 3 656 | 4 550 | 11 996 |
| | Доходы будущих периодов | 1530 | - | - | - |
| | Оценочные обязательства | 1540 | - | - | - |
| | Прочие обязательства | 1550 | - | - | - |
| | Итого по разделу V | 1500 | 11 973 | 15 086 | 31 966 |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 3 722 486 | 4 268 704 | 5 192 224 |

Генеральный директор ООО "ТКС-Управление" - Управляющей организации ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-3"

(подпись)

**Качалина Татьяна Валентиновна**

(расшифровка подписи)

18 октября 2016 г.

## Отчет о финансовых результатах
за Январь - Сентябрь 2016 г

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 30 | 09 | 2016 |
| Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2014-3" | по ОКПО | 17813687 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7704867272 | | |
| Вид экономической деятельности Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки | по ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности | | | | |
| Закрытое акционерное общество / Частная | по ОКОПФ / ОКФС | 12267 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Сентябрь 2016 г. | За Январь - Сентябрь 2015 г. |
|---|---|---|---|---|
| | 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 | **304 684** | **368 980** |
| | проценты к получению (по закладным) | 23201 | 290 472 | 342 207 |
| | проценты к получению (банковские) | 23202 | 14 212 | 26 773 |
| | **Проценты к уплате** | 2330 | **(237 882)** | **(371 880)** |
| | **Прочие доходы** | 2340 | **533 276** | **513 442** |
| | доходы, связанные с реализацией закладных | 23401 | 531 791 | 509 682 |
| | прочие доходы | 23402 | 1 485 | 3 760 |
| | **Прочие расходы** | 2350 | **(573 062)** | **(560 431)** |
| | расходы, связанные с реализацией закладных | 23501 | (531 791) | (509 682) |
| | расходы на управление и бухгалтерское обслуживание | 23502 | (2 240) | (1 932) |
| | расходы на услуги по обслуживанию закладных | 23503 | (23 725) | (28 570) |
| | прочие расходы | 23504 | (15 306) | (20 247) |
| | **Прибыль (убыток) до налогообложения** | 2300 | **27 016** | **(49 889)** |
| | Текущий налог на прибыль | 2410 | - | - |
| | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 2421 | 5 403 | (9 978) |
| | Изменение отложенных налоговых обязательств | 2430 | - | - |
| | Изменение отложенных налоговых активов | 2450 | - | - |
| | Прочее | 2460 | - | - |
| | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | **27 016** | **(49 889)** |

Форма 0710002 с.2

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Сентябрь 2016 г. | За Январь - Сентябрь 2015 г. |
|---|---|---|---|---|
| | **СПРАВОЧНО** Результат от переоценки внеоборотных активов, не | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый | 2520 | - | - |
| | **Совокупный финансовый результат периода** | 2500 | **27 016** | **(49 889)** |
| | Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | **270** | **(499)** |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Генеральный директор ООО "ТКС-Управление" - Управляющей организации ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-3"

(подпись) Качалина Татьяна Валентиновна (расшифровка подписи)

18 октября 2016 г.

**7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента**

***Не указывается в данном отчетном квартале.***

**7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

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

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

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

**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного 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.***

**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, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала.***

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

**8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания отчетного квартала:

***10 000 (десять тысяч) рублей.***

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:

***Обыкновенные акции***

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

Доля в уставном капитале: ***100 %.***

***Привилегированные акции***

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

Доля в уставном капитале: ***0%.***

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

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

***Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.***

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

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

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

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

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью**

**процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

***Указанных организаций нет***

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом**

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года:

***В указанном отчетном периоде Эмитент не совершал существенные сделки.***

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

***Известных эмитенту кредитных рейтингов нет***

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

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

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента**

**8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

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

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

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

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

***Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А1», считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации класса «А1», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.***

***Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А2», считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации класса «А2», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.***

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

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

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

***Сведения о лице, предоставившем обеспечение***

| | |
|---|---|
| ***Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего обеспечение по*** | ***Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»<br>125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10<br>ИНН: 7729355614<br>ОГРН: 1027700262270*** |

| | |
|---|---|
| ***размещенным облигациям эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является эмитент*** | |
| ***Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации*** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014;***<br>***4-03-82609-Н от 30.10.2014*** |
| ***Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента*** | ***поручительство*** |
| ***Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента*** | ***Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А1»).***<br>***Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А2»).*** |
| ***Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением*** | ***Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса «А1» номинальной стоимости Облигаций класса «А1», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А1», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А1», предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А1», и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А1» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А1».***<br><br>***Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса «А2» номинальной стоимости Облигаций класса «А2», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А2», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А2», предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А2», и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А1» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А2».*** |
| ***Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента (при ее наличии)*** | ***www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;***<br>***www.rosipoteka.ru*** |
| ***Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им*** | ***нет*** |

| | |
|---|---|
| ***обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению*** | |

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

***В 2015году Эмитент разместил 3 выпуска облигаций с ипотечным покрытием.***

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

Полное фирменное наименование специализированного депозитария: ***Газпромбанк (Акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: ***«ГПБ» (АО)***

Место нахождения специализированного депозитария: ***Российская Федерация, 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, к. 1***

ИНН: ***7744001497***

ОГРН: ***1027700167110***

Номер телефона***: +7 (495) 913 74 08,*** факс: ***+7 (495) 958 24 43, + 7 (495) 428 50 82***

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: ***www.gazprombank.ru***

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию:

***Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00021, выдана 13 декабря 2000 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.***

***Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам 10 января 2001 года, без ограничения срока действия.***

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

***Облигации класса «А1»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «А2»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82609-Н***
***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «Б»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82609Н***
***Дата государственной регистрации выпуска: 21 октября 2014 года.***

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

***Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций класса «А1», Облигациям класса «А2», владельцами Облигаций класса «Б» не страхуется.***

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

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

| | |
|---|---|
| ***Полное фирменное наименование:*** | ***Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*** |
| ***Сокращенное фирменное наименование:*** | ***АО «АИЖК» или АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*** |
| ***Место нахождения:*** | ***Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10*** |

***Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 25.08.2014г. (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:***

- ***осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;***
- ***сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;***
- ***перечисление аккумулированных платежей заемщиков по исполняемым ими обязательствам на банковские счета Эмитента;***
- ***осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров (полисов) страхования, а также сменой выгодоприобретателя по договорам (полисам) страхования в пользу Эмитента;***
- ***взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам (полисам) страхования;***
- ***предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;***
- ***направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;***
- ***проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.***

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

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

***Облигации класса «А1»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «А2»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «Б»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 21 октября 2014 года.***

2. Размер ипотечного покрытия и размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным

покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием и их соотношение:

| ***Размер ипотечного покрытия, руб./иностр. валюта*** | ***Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта*** | ***Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %*** |
|---|---|---|
| ***6 120 015 724,48 руб.*** | ***3 601 550 960,00 руб.*** | ***169,93 руб.*** |

3. Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

| ***Наименование показателя*** | ***Значение показателя*** |
|---|---|
| ***Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.*** | ***3 563 531 662,71*** |
| ***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), %*** | ***35,84*** |
| ***Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:***<br>***по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;***<br>***по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых*** | ***10,16***<br><br>***Не применимо*** |
| ***Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней*** | ***1216*** |
| ***Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней*** | ***4500*** |

***Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.***

***Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, прошедших с даты заключения договора, из которого возникло каждое обеспеченное ипотекой требование, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.***

***Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, рассчитывается как значение, полученное путем суммирования произведения количества дней, оставшихся до даты погашения по каждому обеспеченному ипотекой требованию, на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.***

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

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

| ***Вид имущества, составляющего ипотечное*** | ***Доля вида имущества в общем размере*** |
|---|---|

| покрытие | ипотечного покрытия, % |
|---|---|
| Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе: | 99,91 |
| Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными | 99,91 |
| требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества | 0 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений | |
| требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями | 0 |
| Ипотечные сертификаты участия | 0 |
| Денежные средства всего, в том числе | |
| денежные средства в валюте Российской Федерации | 0,09 |
| денежные средства в иностранной валюте | 0,09 |
| Государственные ценные бумаги всего, в том числе: | 0 |
| государственные ценные бумаги Российской Федерации | 0 |
| государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации | 0 |
| Недвижимое имущество | 0 |

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

| Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие | Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, % |
|---|---|
| Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе: | 99,91 |
| требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах | 96,54 |
| требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками | 3,37 |

*в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:*

| Вид обеспеченных ипотекой требований | Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук | Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, % |
|---|---|---|
| Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего | 3 916 | 100 |
| Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено<br>из них удостоверенные закладными | 0<br>0 | 0<br>0 |
| Требования, обеспеченные | 3 916 | 100 |

| | | |
|---|---|---|
| ***ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными*** | ***3 916*** | ***100*** |
| ***Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными*** | ***0***<br><br>***0*** | ***0***<br><br>***0*** |
| ***Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего*** | ***3 916*** | ***100*** |
| ***Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными*** | ***3 916*** | ***100*** |

5. Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у Эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:

| ***Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие*** | ***Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %*** |
|---|---|
| ***Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов*** | ***0*** |
| ***Внесение в оплату акций (уставного капитала)*** | ***0*** |
| ***Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)*** | ***100*** |
| ***Приобретение в результате универсального правопреемства*** | ***0*** |

6. Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:

| **Наименование субъекта Российской Федерации** | **Количество обеспеченных ипотекой требований, штук** | **Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %** | **Количество обеспеченных ипотекой требований, учитываемых при расчете размера ипотечного покрытия, штук** | **Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, учитываемых при расчете размера ипотечного покрытия, %** |
|---|---|---|---|---|
| ***Алтайский край*** | ***25*** | ***0,63*** | ***23*** | ***0,58*** |
| ***Амурская область*** | ***12*** | ***0,52*** | ***12*** | ***0,54*** |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *Архангельская область* | *50* | *1,64* | *49* | *1,69* |
| *Астраханская область* | *2* | *0,07* | *2* | *0,07* |
| *Белгородская область* | *1* | *0,03* | *1* | *0,03* |
| *Владимирская область* | *37* | *0,81* | *37* | *0,85* |
| *Волгоградская область* | *60* | *1,34* | *57* | *1,32* |
| *Вологодская область* | *68* | *1,44* | *68* | *1,50* |
| *Воронежская область* | *87* | *2,72* | *83* | *2,63* |
| *г. Москва* | *4* | *0,40* | *4* | *0,42* |
| *Забайкальский край* | *5* | *0,12* | *5* | *0,13* |
| *Ивановская область* | *1* | *0,01* | *1* | *0,01* |
| *Иркутская область* | *46* | *0,93* | *39* | *0,76* |
| *Калининградская область* | *153* | *4,56* | *144* | *4,62* |
| *Калужская область* | *69* | *2,00* | *66* | *2,03* |
| *Камчатский край* | *1* | *0,08* | *1* | *0,08* |
| *Кемеровская область* | *115* | *2,54* | *111* | *2,51* |
| *Кировская область* | *600* | *13,85* | *573* | *13,69* |
| *Костромская область* | *17* | *0,23* | *17* | *0,24* |
| *Краснодарский край* | *16* | *0,37* | *14* | *0,32* |
| *Красноярский край* | *52* | *1,98* | *48* | *1,88* |
| *Курганская область* | *3* | *0,09* | *3* | *0,10* |
| *Курская область* | *17* | *0,31* | *15* | *0,28* |
| *Ленинградская область* | *19* | *0,87* | *19* | *0,91* |
| *Липецкая область* | *13* | *0,30* | *11* | *0,28* |
| *Московская область* | *24* | *0,61* | *22* | *0,57* |
| *Нижегородская область* | *290* | *7,90* | *288* | *8,23* |
| *Новгородская область* | *93* | *2,65* | *91* | *2,66* |
| *Новосибирская область* | *151* | *3,46* | *142* | *3,23* |
| *Омская область* | *79* | *2,18* | *78* | *2,25* |
| *Оренбургская область* | *85* | *2,59* | *84* | *2,67* |
| *Орловская область* | *72* | *1,46* | *72* | *1,53* |
| *Пензенская область* | *136* | *2,94* | *132* | *2,99* |
| *Пермский край* | *41* | *1,17* | *39* | *1,20* |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *Приморский край* | *38* | *0,97* | *37* | *1,00* |
| *Республика Алтай* | *9* | *0,19* | *9* | *0,20* |
| *Республика Башкортостан* | *16* | *0,26* | *15* | *0,23* |
| *Республика Бурятия* | *38* | *1,05* | *38* | *1,10* |
| *Республика Карелия* | *75* | *2,00* | *75* | *2,09* |
| *Республика Коми* | *3* | *0,03* | *3* | *0,03* |
| *Республика Марий Эл* | *1* | *0,02* | *1* | *0,02* |
| *Республика Мордовия* | *205* | *4,36* | *204* | *4,56* |
| *Республика Саха (Якутия)* | *7* | *0,26* | *7* | *0,27* |
| *Республика Татарстан (Татарстан)* | *42* | *1,23* | *39* | *1,18* |
| *Республика Тыва* | *4* | *0,06* | *4* | *0,06* |
| *Рязанская область* | *19* | *0,55* | *19* | *0,58* |
| *Самарская область* | *105* | *3,44* | *102* | *3,48* |
| *Санкт-Петербург* | *39* | *1,73* | *38* | *1,78* |
| *Саратовская область* | *73* | *1,52* | *72* | *1,58* |
| *Сахалинская область* | *1* | *0,06* | *1* | *0,06* |
| *Свердловская область* | *142* | *3,91* | *139* | *3,98* |
| *Ставропольский край* | *4* | *0,12* | *3* | *0,11* |
| *Тамбовская область* | *45* | *0,86* | *45* | *0,90* |
| *Тверская область* | *29* | *0,90* | *28* | *0,87* |
| *Томская область* | *13* | *0,53* | *13* | *0,55* |
| *Тульская область* | *46* | *1,02* | *44* | *1,03* |
| *Тюменская область* | *80* | *3,14* | *75* | *2,95* |
| *Удмуртская Республика* | *87* | *2,07* | *86* | *2,10* |
| *Ульяновская область* | *72* | *1,07* | *67* | *1,04* |
| *Хабаровский край* | *9* | *0,24* | *8* | *0,22* |
| *Ханты-Мансийский автономный округ - Югра* | *2* | *0,05* | *2* | *0,05* |
| *Челябинская область* | *201* | *4,24* | *175* | *3,78* |
| *Чувашская Республика - Чувашия* | *64* | *1,23* | *64* | *1,29* |
| *Ямало-Ненецкий автономный округ* | *3* | *0,07* | *3* | *0,07* |
| *ВСЕГО* | *3 916* | *100,00* | *3 767* | *100,00* |

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

| *Срок просрочки платежа* | *Количество обеспеченных ипотекой требований, штук* | *Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %* |
|---|---|---|
| *До 30 дней* | *10* | *0,35* |
| *31 – 60 дней* | *4* | *0,13* |
| *61 – 90 дней* | *3* | *0,11* |
| *91 – 180 дней* | *6* | *0,22* |
| *Свыше 180 дней* | *22* | *0,76* |
| *В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки* | *19* | *0,68* |

***иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению: Отсутствуют.***

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

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

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

***Ведение реестра именных ценных бумаг Эмитента осуществляет регистратор.***

| | |
|---|---|
| *Полное фирменное наименование* | *Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»* |
| *сокращенное фирменное наименование* | *АО «Независимая регистраторская компания»»* |
| *место нахождения* | *121108, г. Москва, ул. Ивана Франко, дом 8* |
| *ИНН* | *7705038503* |
| *ОГРН* | *1027739063087* |
| *номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг* | *045-13954-000001* |
| *дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг* | *6 сентября 2002 г.* |
| *срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг* | *без ограничения срока действия* |
| *орган, выдавший лицензию* | *ФКЦБ России* |

***Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: 18.08.2014г. - дата подписания Акта приема-передачи информации и документов, составляющих систему ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента.***

***Иные сведения отсутствуют. В обращении отсутствуют документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.***

***В обращении находятся неконвертируемые документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением:***

***Облигации класса «А1»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «А2»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82609-Н***

***Дата государственной регистрации выпуска: 30 октября 2014 года.***

***Облигации класса «Б»:***

***Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82609НДата государственной регистрации выпуска: 21 октября 2014 года.***

***Депозитарии:***

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

***Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД***

***Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12***

***ИНН: 7708213619***

***ОГРН: 1037708002144***

***Данные о лицензии на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг***

***Номер: 177-12042-000100***

***Дата выдачи: 19.02.2009***

***Дата окончания действия: без ограничения срока действия***

***Наименование органа, выдавшего лицензию: Центральный банк Российской Федерации (Банк России)***

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

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

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

#### 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, за пять последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций эмитента в табличной форме указываются следующие сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям эмитента:

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

#### 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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 завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

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 завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала,

выплачивался доход.

***<u>Облигации класса «А1»</u>***

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***08 декабря 2014 года - 16 марта 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***24 (Двадцать четыре) рубля 16 копеек*** | ***73 (Семьдесят три) рубля 54 копейки*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***72 939 040 (Семьдесят два миллиона девятьсот тридцать девять тысяч сорок) рублей 00 копеек*** | ***222 017 260 (Двести двадцать два миллиона семнадцать тысяч двести шестьдесят) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***72 939 040 (Семьдесят два миллиона девятьсот тридцать девять тысяч сорок) рублей 00 копеек*** | ***222 017 260 (Двести двадцать два миллиона семнадцать тысяч двести шестьдесят) рублей 00 копеек*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |

| | |
|---|---|
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2015 года - 16 июня 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***21 рубля 02 копейки*** | ***37 рублей74 копейки*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***63 459 380 рублей*** | ***113 937 060 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***136 398 420 рублей*** | ***335 954 320 рублей*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |

| | |
|---|---|
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2015 года - 16 сентября 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***20 рублей 16 копеек*** | ***38 рублей 91 копейка*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***60 863 040 рублей*** | ***117 469 290 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 сентября 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***60 863 040 рублей*** | ***117 469 290 рублей*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |

| | |
|---|---|
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 сентября 2015 года - 16 декабря 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***19 рублей 07 копеек*** | ***40 рублей 08 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***57 572 330 рублей*** | ***121 001 520 рублей*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 декабря2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***57 572 330 рублей*** | ***121 001 520 рублей*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |

| | |
|---|---|
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 декабря 2015 года - 16 марта 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***18 рублей 17 копеек*** | ***40 рублей 11 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***54 855 230 рублей*** | ***121 092 090 рублей*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***54 855 230 рублей*** | ***121 092 090 рублей*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |

| | |
|---|---|
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2016 года - 16 июня 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***17 рублей 46 копеек*** | ***43 рублей 89 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***52 711 740 (Пятьдесят два миллиона семьсот одиннадцать тысяч семьсот сорок) рублей 00 копеек.*** | ***132 503 910 (Сто тридцать два миллиона пятьсот три тысячи девятьсот десять) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***52 711 740 (Пятьдесят два миллиона семьсот одиннадцать тысяч семьсот сорок) рублей 00 копеек.*** | ***132 503 910 (Сто тридцать два миллиона пятьсот три тысячи девятьсот десять) рублей 00 копеек.*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |

| | |
|---|---|
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2016 года - 16 сентября 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-02-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***16 рублей 46 копеек*** | ***41 рублей 91 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***49 692 740 (Сорок девять миллионов шестьсот девяносто две тысячи семьсот сорок) рублей 00 копеек.*** | ***126 526 290 (Сто двадцать шесть миллионов пятьсот двадцать шесть тысяч двести девяносто) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 сентября 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***49 692 740 (Сорок девять миллионов шестьсот девяносто две тысячи семьсот сорок) рублей 00 копеек.*** | ***126 526 290 (Сто двадцать шесть миллионов пятьсот двадцать шесть тысяч двести девяносто) рублей 00 копеек.*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |

| | |
|---|---|
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

***<u>Облигации класса «А2»</u>***

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***08 декабря 2014 года - 16 марта 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***08 (Восемь) рублей 05 копеек*** | ***73 (Семьдесят три) рубля 54 копейки*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***12 147 450 (Двенадцать миллионов сто сорок семь тысяч четыреста пятьдесят) рублей 00 копеек.*** | ***110 971 860 (Сто десять миллионов девятьсот семьдесят одна тысяча восемьсот шестьдесят) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***12 147 450 (Двенадцать миллионов сто сорок семь тысяч четыреста пятьдесят) рублей 00 копеек.*** | ***110 971 860 (Сто десять миллионов девятьсот семьдесят одна тысяча восемьсот шестьдесят) рублей 00 копеек.*** |

| | |
|---|---|
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2015 года - 16 июня 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***07 рублей 01 копейка*** | ***37 рублей 74 копейки*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***10 578 090 рублей.*** | ***56 949 660 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***22 725 540 рублей.*** | ***167 921 520 рублей.*** |

| | |
|---|---|
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2015 года - 16 сентября 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***06 рублей 72 копейка*** | ***38 рублей 91 копейка*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***10 140 480 рублей.*** | ***58 715 190 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 сентября 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***10 140 480 рублей.*** | ***58 715 190 рублей.*** |

| | |
|---|---|
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 сентября 2015 года - 16 декабря 2015 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***06 рублей 36 копеек*** | ***40 рублей 08 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***9 597 240 рублей.*** | ***60 480 720 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 декабря 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***9 597 240 рублей.*** | ***60 480 720 рублей.*** |

| | |
|---|---|
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 декабря 2015 года - 16 марта 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***06 рублей 06 копеек*** | ***40 рублей 11 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***9 144 540 рублей.*** | ***60 525 990 рублей.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***9 144 540 рублей.*** | ***60 525 990 рублей.*** |

| | |
|---|---|
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2016 года - 16 июня 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***05 рублей 82 копейки*** | ***43 рубля 89 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***8 782 380 (Восемь миллионов семьсот восемьдесят две тысячи триста восемьдесят) рублей 00 копеек.*** | ***66 230 010 (Шестьдесят шесть миллионов двести тридцать тысяч десять) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***8 782 380 (Восемь миллионов семьсот восемьдесят две тысячи триста восемьдесят) рублей 00 копеек.*** | ***66 230 010 (Шестьдесят шесть миллионов двести тридцать тысяч десять) рублей 00 копеек.*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2016 года - 16 сентября 2016 года*** | |
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2», обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-03-82609-Н от 30.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***05 рублей 49 копейки*** | ***41 рубля 91 копеек*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***8 284 410 (Восемь миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста десять) рублей 00 копеек.*** | ***63 242 190 (Шестьдесят три миллиона двести сорок две тысячи сто девяносто) рублей 00 копеек.*** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 сентября 2016 года*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***8 284 410 (Восемь миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста десять) рублей 00 копеек.*** | ***63 242 190 (Шестьдесят три миллиона двести сорок две тысячи сто девяносто) рублей 00 копеек.*** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

***Облигации класса «Б»***

| | | |
|---|---|---|
| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***08 декабря 2014 года - 16 марта 2015 года*** | |
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***190 (Сто девяносто) рублей 47 копеек*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***96 228 110 (Девяносто шесть миллионов двести двадцать восемь тысяч сто десять) рублей 58 копеек.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2015 года*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***96 228 110 (Девяносто шесть миллионов двести двадцать восемь тысяч сто десять) рублей 58 копеек.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2015 года - 16 июня 2015 года*** | |
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***56 рублей 04 копейки*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***28 312 192 рубля.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2015 года*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***124 540 302 рубля.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2015 года - 16 сентября 2015 года*** | |
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***53 рубля 16 копеек*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***26 857 176, 24 рубля.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 сентября 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***26 857 176, 24 рубля.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Наименование показателя** | **Отчетный период*: 16 сентября 2015 года - 16 декабря 2015 года*** | |
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***51 рубль 05 копеек*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***25 791 174, 70 рубля.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 декабря 2015 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***25 791 174, 70 рубля.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 декабря 2015 года - 16 марта 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***53 рубля 60 копеек*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***27 079 470, 40 рубля.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 марта 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***27 079 470, 40 рубля.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 марта 2016 года - 16 июня 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***11 рублей 66 копеек*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***5 890 795 (Пять миллионов восемьсот девяносто тысяч семьсот девяносто пять) рублей 24 копейки.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***5 890 795 (Пять миллионов восемьсот девяносто тысяч семьсот девяносто пять) рублей 24 копейки.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

| **Наименование показателя** | **Отчетный период:** ***16 июня 2016 года - 16 сентября 2016 года*** | |
|---|---|---|
| **Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций** | ***неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.*** | |
| **Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)** | ***4-01-82609-Н от 21.10.2014 г.*** | |
| **Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)** | ***процентный (купонный) доход*** | ***частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска*** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта** | ***46 (Сорок шесть) рублей 83 копейки.*** | **-** |
| **Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***23 659 171 (Двадцать три миллиона шестьсот пятьдесят девять тысяч сто семьдесят один) рубль 62 копейки.*** | **-** |
| **Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска** | ***16 июня 2016 года*** | |
| **Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)** | ***Денежные средства*** | |

| | | |
|---|---|---|
| **Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта** | ***23 659 171 (Двадцать три миллиона шестьсот пятьдесят девять тысяч сто семьдесят один) рубль 62 копейки.*** | **-** |
| **Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %** | ***100%*** | |
| **Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме** | ***Обязательства исполнены в полном объеме*** | |
| **Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению** | ***Иных сведений нет*** | |

**8.8. Иные сведения**

***Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» допущены к торгам на фондовой бирже ММВБ с 05.12.2014.***

***Облигации «А1» и Облигации класса «А2» допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций:***

***Обращение Облигаций «А1» и Облигации класса «А2» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.***

***Обращение Облигаций «А1» и Облигации класса «А2» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты. Эмитент представил в Банк России отчет об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг 12.12.2014 года по классам «А1» и «А2». Отчеты об итогах выпуска зарегистрированы 24.12.2014г.***

***Обращение Облигаций «А1» и «А2» на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.***

***Обращение Облигаций класса «А1» и класса «А2» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.***

***Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1» и класса «А2» в соответствии с законодательством Российской Федерации.***

***Сведения о специализированной организации, осуществляющей проведение торгов:***

| | |
|---|---|
| ***Полное фирменное наименование*** | ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*** |
| ***Сокращенное фирменное наименование*** | ***ЗАО «ФБ ММВБ», ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»*** |
| ***Место нахождения*** | ***125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*** |
| ***Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг*** | ***№ 077-007*** |
| ***Дата выдачи лицензии*** | ***20.12.2013*** |
| ***Срок действия лицензии*** | ***без ограничения срока действия*** |

| | |
|---|---|
| *Орган, выдавший лицензию* | *Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)* |

***С даты получения Эмитентом допуска Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2».***

***В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций класса «А1» и Облигаций класса «А2» величина НКД по Облигации класса «А1» и Облигации класса «А2» рассчитывается по следующей формуле:***

$НКД = C_i * Nom * (T_i – T_{i-1}) / 365,$

***где:***

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

***i – порядковый номер купонного периода;***

***Nom – номинальная стоимость одной облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной облигации на дату расчета НКД (в рублях);***

$C_i$ ***– размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);***

$T_{i-1}$ ***– дата начала купонного периода i-ого купона;***

$T_i$ ***– дата на которую рассчитывается НКД.***

***Величина НКД в расчете на одну облигацию 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).***

***Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б».***

***Допуск Облигаций класса «Б» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.***

**8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

***Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.***

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью 83 листов

Генеральный директор ООО «ТКС - Управление» Управляющей организации ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3» Действующего на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 24.07. 2014 г. Качалов