

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»

Код эмитента: 36498-R

за 3 квартал 2016 г.

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

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента: Договор № б/н от «12» февраля 2015, бессрочный

Дата: 09 ноября 2016 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Учет»

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента: Договор № б/н от «12» февраля 2015, бессрочный

Дата: 09 ноября 2016 г.

Контактное лицо: Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор ООО "ТКС-Управление", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «12» февраля 2015г.

Телефон: (499) 286-2031

Факс: (499) 286-2036

Адрес электронной почты: kachalina@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714>

Оглавление

Оглавление.....	2
Оглавление.....	2
Введение	5
Раздел 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 (аудиторах) эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента	6
1.4. Сведения о консультантах эмитента	6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	7
2.2. Рыночная капитализация эмитента	7
2.3. Обязательства эмитента	7
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	8
2.3.2. Кредитная история эмитента	9
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	18
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	18
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	18
2.4.1. Отраслевые риски	19
2.4.2. Страновые и региональные риски	21
2.4.3. Финансовые риски	22
2.4.4. Правовые риски	23
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	27
2.4.6. Стратегический риск	27
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	28
3.1. История создания и развитие эмитента	28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	29
3.1.4. Контактная информация	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	30
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	30
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	30
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	30
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	30
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	30
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	30
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	30
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	30
3.2.6.4. Для ипотечных агентов	30
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	32
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	32
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	32
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	32
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	32
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	33
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	33

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	33
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	34
4.3. Финансовые вложения эмитента	35
4.4. Нематериальные активы эмитента	36
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	36
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	36
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	38
4.8. Конкуренты эмитента	40
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	40
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	40
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	42
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	43
Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:	43
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	43
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	44
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	44
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	45
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	45
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	45
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	45
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	46
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	47
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	47
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	49
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	49
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	49
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	49
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента	53
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	53
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	53
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	53
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может	

существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	54
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах	54
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	54
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	54
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	54
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	54
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	54
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	54
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	56
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	57
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	57
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	57
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	57
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	59
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	60
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	60
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	61
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	61
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	66
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	66
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	66
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	67
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	67
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	67
8.8. Иные сведения	68
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	71

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.

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

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

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

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

Телефон: *+7 (499) 286-2031*

Факс: *+7 (499) 286-2036*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7703697243*

ОГРН: *1097746168850*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

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

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

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

Телефон: *+7 (499) 286-2031*

Факс: *+7 (499) 286-2036*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7703697275*

ОГРН: *1097746171115*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

ФИО: *Качалина Татьяна Валентиновна*

Год рождения: *1968*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»*

Должность: *Генеральный директор*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2015, 9 мес.	2016, 9 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	-107,52	18,88
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	1,05	0,95
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

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

В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) зкладных. 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 квартала 2016 года значение показателя значительно увеличилось по сравнению с аналогичным показателем за 3 квартал 2015 года. Увеличение показателя произошло в связи с тем, что в 3 квартале 2016 года произошло увеличение долгосрочных средств Эмитента.

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

По итогам 3 квартала 2016 года значение показателя уменьшилось по сравнению с аналогичным показателем за 3 квартал 2015 года в связи с тем, что в 3 квартале 2016 года 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	2 829 020
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	39 699
облигационные займы	2 789 321
Краткосрочные заемные средства	10 213
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	10 213
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	3 398
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	3 398
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ***АО «АИЖК»***

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

ИНН: ***7729355614***

ОГРН: 1027700262270

Сумма задолженности: 2 434 тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: Нет

2. Не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств приходится на владельцев облигаций класса «А», и составляет: 2 422 663 тыс. руб.; на владельцев облигаций класса «Б2» и составляет: 282 724 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. Информация о депозитариях приводится.

2.3.2. Кредитная история эмитента

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредит, Кредитный договор № 0000-UPNB-0003/15 от 19.02.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	16 356 400,00 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Кредит, Кредитный договор № 0000-UPNB-00028/15 от 01.12.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент	15 454 332,02 RUR X 1

возникновения обязательства, RUR	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Кредит, Кредитный договор № 0000-UPNB-00005/16 от 29.01.2016	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	17 000 000,00 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Кредит, Кредитный договор № 0000- UKNB-0006/15 от 26.03.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	103 451 864,36 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Кредит, Кредитный договор № 0000-UKNB-00021/15 от 28.04.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	96 872 283,36 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Кредит, Кредитный договор № 0000-UKNB-00022/15 от 27.05.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	116 800 614,59 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Кредит, Кредитный договор № 0000-UKNB-00023/15 от 10.07.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	127 125 168,14 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Кредит, Кредитный договор № 0000-UKNB-00024/15 от 06.08.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	142 841 116,38 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Кредит, Кредитный договор № 0000-UKNB-00025/15 от 10.09.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»; 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	62 901 774,48 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	34
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	4
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	31.12.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Займ, Договор займа № 03/4106-15 от 25.03.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»;

	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	413 807 457,44 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14.40
Количество процентных (купонных) периодов	0
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Займ, Договор займа № 03/8005-15 от 26.10.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное Общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»; 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	440 734 434,06 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14.40
Количество процентных (купонных) периодов	0
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
11. Займ, Договор займа № МИА2-2016/С от 04.03.2016	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или	Акционерное общество «Санкт-Петербургский центр

фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	доступного жилья», 190000, Санкт-Петербург, Вознесенский пр., д.3-5.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	21 653 670,00 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	21 653 670,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10.85
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	15.12.2043
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.12.2043
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
12. Займ, Договор займа № МИА2-2015ПФ от 23.10.2015	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья», 190000, Санкт-Петербург, Вознесенский пр., д.3-5.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	48 970 492,67 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10.50
Количество процентных (купонных) периодов	0
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)	09.04.2049
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Погашен

Вид и идентификационные признаки обязательства	
13. Займ, Договор займа № МИА2-2015/Б от 13.03.15	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья», 190000, Санкт-Петербург, Вознесенский пр., д.3-5.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 681 650,00 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	17 287 381,90 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	1
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10.50
Количество процентных (купонных) периодов	0
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	иных сведений нет.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
14. Облигации, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению эмитента, гос. рег. номер 4-03-36498-R от 03.03.2016 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 805 794 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 412 449 739,14 RUR X 1
Срок кредита (займа), (дней)	10127
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,3
Количество процентных (купонных) периодов	111
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	15.12.2043

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А» содержатся в Решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714 .

Вид и идентификационные признаки обязательства	
15. Облигации, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента., гос. рег. номер 4-01-36498-R от 18 февраля 2016 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	94 147 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	94 147 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (дней)	10127
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов	111
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)	15.12.2043
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «Б1» содержатся в Решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б1», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714 .

Вид и идентификационные признаки обязательства	
16. Облигации, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента , гос. рег. номер 4-02-36498-R от 18 февраля 2016 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	282 724 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	282 724 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (дней)	10127
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов	111
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)	15.12.2043
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «Б2» содержатся в Решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б2», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714 .

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика эмитента в области управления рисками:
Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента. Потенциальным приобретателям Облигаций класса «А» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением указанных облигаций. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем ежеквартальном отчете, не является исчерпывающим. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации класса «А» 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.

Эмитент не является кредитной организацией. Инвестиции в Облигации класса «А» 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. На дату окончания отчетного периода в обращении находятся три выпуска облигаций Эмитента, информация о которых указана в п.8.3.2. Ежеквартального отчета (далее по тексту Облигации класса «А», Облигации класса «Б1», Облигации класса «Б2» или совместно «Облигации»).

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 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ (далее – «Закон 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:

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

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 заемщиков по прочим кредитам помимо ипотеки.

Такая ситуация формирует высокие риски возникновения проблем с обслуживанием кредитов в

условиях снижения доходов и возможностей по их рефинансированию.

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 ипотечных кредитов. В то же время ипотека продолжает оставаться наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц: по данным Банка России, доля ипотечных 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).

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

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

По данным Банка России, продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физическим лицам: доля ипотечных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.06.2016, по оценкам Эмитента, составила 16% по сравнению с 10,7% на 01.01.2015. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель так же в конце 2014 года начал расти: с 2,0% на 01.10.2014 до 3,2% на 01.06.2016.

Кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/зalog", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода (30.09.2016) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 43,34%.

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

Уровень цен на недвижимость может зависеть от ряда факторов, в том числе от изменения экономических и политических условий, нормативного регулирования в сфере правил землепользования и застройки, налоговых аспектов, инфляции, уровня процентных ставок, доступности финансирования и альтернативного финансирования. 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 залoгу». По состоянию на конец отчетного периода (30.09.2016) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залoгу» по портфелю закладных, заключенных в состав ипотечного покрытия, составляет 43,34%. 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).

2.4.2. Страновые и региональные риски

Описание рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала. Описание предполагаемых действий Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. 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 преобразования политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России

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

- длительное нахождение экономики в стагнации, что может привести к снижению спроса населения на жилье, возможность населения обслуживать свои обязательства и результаты деятельности Эмитента. По итогам 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

Региональные риски:

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) 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.

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 может 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. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения.

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

2.4.3. Финансовые риски

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

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям выражены и погашаются в рублях.

Обеспеченные ипотекой требования, входящие в состав ипотечного покрытия, номинированы в рублях. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по указанным ипотечным кредитам, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков Эмитентом не производится. Подверженность финансового состояния эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски):

Активы Эмитента в основном составляют обеспеченные ипотекой права требования, удостоверенные закладными, номинированные в рублях, а пассивы - облигационные займы, также номинированные 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 виду того, что обязательства должников выражены в национальной валюте, значительное долгосрочное увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А» и Облигаций классов «Б1» и «Б2». Защита владельцев облигаций Эмитента обеспечена за счет избыточного спреда в структуре сделки, а также предусмотренной субординации выпусков. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1» и «Б2» Эмитента, составляют 25-30 % годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности: Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1» и «Б2», что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по указанным облигациям. При наступлении данных обстоятельств у Эмитента, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент будет являться залогодержателем по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б1» и «Б2», причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) покрывает остаток основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б1» и «Б2». Значение показателя стоимости заложенных объектов недвижимости к размеру остатка ОД составляет 285,38 %. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит посредством установления очередности исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б1» и «Б2».

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 Облигаций, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около пяти лет.

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

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах: Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А» и Облигации класса «Б». Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования: Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании). Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу закона, то есть с 18 июня 2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный Закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006 года «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ). Законом №131-ФЗ сняты ограничения, связанные с установлением Банком России требования о резервировании средств при валютных операциях движения капитала. Отменены обязательные условия по применению специальных счетов при операциях с внутренними ценными бумагами на территории Российской Федерации, также прекращено действие ст. 7 Закона о валютном регулировании, устанавливающей порядок регулирования Правительством Российской Федерации валютных операций движения капитала. Значительная либерализация валютно-правового режима в соответствии с Законом о валютном регулировании осуществлена с 1 января 2007 года. Введены нормы, позволяющие упростить порядок толкования положений валютного законодательства. Устанавливается, что все используемые в законе институты, понятия и термины, не определенные в Законе о валютном регулировании, применяются в том значении, в каком они используются в других отраслях законодательства Российской Федерации. Более того, Законом о валютном регулировании закреплена норма, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля толкуются в пользу резидентов и нерезидентов. В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Правовая система Российской Федерации в данный момент находится в процессе реформирования с целью приведения ее в соответствие с требованиями рыночной экономики. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента

существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные. Риски, связанные с изменением налогового законодательства: Российское налоговое законодательство имеет не такую долгую историю существования по сравнению с налоговым законодательством стран с более развитой рыночной экономикой, поэтому практика применения налогового законодательства государством зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с более развитой системой налогообложения. Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство постоянно изменяется. В частности с 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным Законом 227-ФЗ от 18 июля 2011 года, был расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны контролируруемыми. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках на предмет их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном Законе), и, в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала доначислять налоговые обязательства сторонам сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов по сделкам между соответствующими взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же субъекте Российской Федерации, и обе стороны не являются убыточными и т.д.) 1 млрд. руб. (с 2014 года). Кроме того, Федеральным законом № 306-ФЗ вводятся новые правила определения налоговых агентов при осуществлении выплат по ценным бумагам в определенных ситуациях. Существенная роль при этом отводится депозитариям. Положениями Федерального закона № 306-ФЗ установлены требования к раскрытию информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ. Данная информация должна быть представлена российскому депозитарию, выполняющему функции налогового агента, иностранным лицом, открывшем в российском депозитарии соответствующие счета. В случае если информация о лицах, осуществляющих права по данным ценным бумагам, не раскрыта налоговому агенту, либо раскрыта несвоевременно, не в полном объеме или с искажениями, то в отношении выплат по данным ценным бумагам применяется ставка налога 30 (тридцать) процентов. Данные положения вступили в силу с 1 января 2014 года. Указанные изменения могут оказать влияние на налоговые последствия для иностранных инвесторов, которые учитывают Облигации на счете депо иностранных номинальных держателей и счете депо иностранных уполномоченных держателей в российских депозитариях. 28 декабря 2013 года был также принят Федеральный закон № 420-ФЗ «О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», вносящий значительные изменения в налогообложение финансовых операций. Среди ключевых изменений, содержащихся в Федеральном законе, стоит отметить: изменение правил определения лимитов по процентным расходам, введение инвестиционных налоговых вычетов по НДС, изменение правил расчета доходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок (далее – «ФИСС») для целей определения пропорции НДС облагаемых и необлагаемых операций при распределении НДС, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг, а также введение новой редакции статьи 280 НК РФ, регуливающей особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами. В новой редакции статьи 280 НК РФ основными нововведениями являются изменение правил «сальдирования» налоговых баз по операциям с обращающимися ценными бумагами, ФИСС и прочими операциями организаций, уточнение порядка определения рыночных цен по обращающимся ценным бумагам, урегулирование ряда спорных и неоднозначных моментов при проведении операций с ценными бумагами. Большинство изменений вступает в силу с 1 января 2015 года, при этом целый ряд изменений вступает в силу в другие сроки. Все указанные изменения оказывают существенное влияние на порядок налогообложения доходов по облигациям, возникающих у институциональных и частных инвесторов. Кроме того, в Основных направлениях налоговой политики РФ на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов, опубликованных на сайте Министерства финансов Российской Федерации, предусматривается ряд изменений законодательства, направленных на противодействие уклонения от налогообложения. В частности, рассматривается возможность введения в российское законодательство концепций налогового резидентства для юридических лиц и бенефициарной собственности, а также правил налогообложения «контролируемых иностранных компаний». Также в ежегодном Послании Президента РФ Федеральному

Собранию, оглашенном 12 декабря 2013 года, был озвучен ряд планируемых мер, направленных на деофшоризацию российской экономики. Следует отметить, что 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 и ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. Помимо этого практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. В качестве примера налоговых споров, вызвавших широкий резонанс в профессиональном сообществе, можно привести спор между ОАО «Национальный банк «ТРАСТ» (далее – «Банк») и Межрайонной ИФНС России №50 по вопросу неравномерного признания Банком процентных доходов по приобретенной в рамках секьюритизации «Младшей ноте». «Младшая нота» выпускалась компанией специального назначения, зарегистрированной в Люксембурге, в том числе, как инструмент получения российским банком остаточных средств от секьюритизации через «переменную» процентную ставку, что является достаточно распространенной на российском финансовом рынке практикой. Выплаты в виде процентов по «Младшей ноте» были фактически получены Банком только при завершении сделки, что привело к отсрочке признания налогооблагаемых доходов в виде процентов. Налоговые органы оспорили момент признания доходов в виде процентов по «Младшей ноте». Суды трех инстанций поддержали позицию налоговых органов по данному вопросу. Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде РФ показывает, что положения основного закона влияют на налоговые права хозяйствующих субъектов и защищают налогоплательщиков от необоснованного и внезапного утяжеления налогового бремени. При этом следует указать, что в настоящее время судебная практика при наличии нечетких положений в налоговом законодательстве идет по пути установления добросовестности налогоплательщика, понятие которой было определено исходя из правовой позиции Конституционного Суда РФ, высказанной в определении от 25.07.2001 г. № 138-О. Тем не менее, критерии указанной «добросовестности» в настоящее время законодательно не определены, что позволяет квалифицировать законную деятельность налогоплательщика, направленную на оптимизацию налогового бремени, как уклонение от уплаты налогов. На практике известна и широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении №53 от 12 октября 2006 года, на основании которой налоговая выгода может быть признана необоснованной, в частности, в случаях, если для целей налогообложения учтены операции не в соответствии с их действительным экономическим смыслом, или учтены операции, не обусловленные разумными экономическими или иными причинами (целями делового характера). Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первостепенное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций. При этом 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. Налоговый кодекс РФ также предусматривает возможность увеличения срока исковой давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В

связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике. Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и др. Введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения, в частности, льгот, предусмотренных для ипотечных агентов, потенциально может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности. Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем незначительной и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство. Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин: Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет экспорт работ и услуг. В связи с этим, Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Соответственно рискам, связанным с лицензированием основной деятельности, Эмитент не подвержен. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент: В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами Облигаций, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным. Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка: Эмитент не является участником внешнеэкономической деятельности и не осуществляет экспорт продукции, работ и услуг. Соответственно, отсутствуют риски правового характера в отношении операций, связанных с такой деятельностью.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.4.6. Стратегический риск

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

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

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

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

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

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

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинальный ипотечный агент 2»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *12.01.2015*

Сокращенные фирменные наименования эмитента

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»*

Дата введения наименования: *12.01.2015*

Сокращенное фирменное наименование: *LLC «Multi Originator Mortgage Agent 2»*

Дата введения наименования: *12.01.2015*

В уставе эмитента зарегистрировано несколько сокращенных фирменных наименований

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

Наименования таких юридических лиц: *Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1" (ЗАО «МИА 1»).*

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований: *Смешение указанных наименований маловероятно, поскольку организационно правовая форма Эмитента отличается от организационно правовой формы указанных выше лиц, а фирменное наименование Эмитента на русском языке содержит слова и цифру «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2», фирменное наименование на английском языке также содержит слова и цифру «Multi Originator Mortgage Agent 2».*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1157746015052*

Дата государственной регистрации: *12.01.2015*

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели:

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения Облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом Облигациям.

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

Эмитент является ипотечным агентом, создан в качестве юридического лица 12.01.2015 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его Устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. В соответствии с п.6.2 Устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии не более 33 (тридцати трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: *отсутствует.*

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

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

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: ***kachalina@trewetch-group.ru***

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714>; <http://www.mia2.ru>*

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704301871

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
65.23

Коды ОКВЭД
67.12.4

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, для целей формирования ипотечного покрытия приобретены Эмитентом – ипотечным агентом на основании договоров купли-продажи закладных, которые заключены между Эмитентом и:

- 1) Акционерным обществом «Банк Жилищного Финансирования»: договоры купли-продажи закладных, заключенные между Эмитентом в качестве*

покупателя и Акционерным обществом «Банк Жилищного Финансирования» в качестве продавца, на основании которых Эмитент приобрел в собственность закладные, а именно следующие договоры:

- Договор купли-продажи закладных 1/2015/МОМА2/БЖФ от 19.03.2015г.;
- Договор купли-продажи закладных 3/2015/МОМА2/БЖФ от 24.04.2015г.;
- Договор купли-продажи закладных 4/2015/МОМА2/БЖФ от 25.05.2015г.;
- Договор купли-продажи закладных 5/2015/МОМА2/БЖФ от 07.06.2015г.;
- Договор купли-продажи закладных 6/2015/МОМА2/БЖФ от 03.08.2015г.;
- Договор купли-продажи закладных 7/2015/МОМА2/БЖФ от 07.09.2015г.

Сведения о Банке - Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования»:
Полное фирменное наименование: Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Банк ЖилФинанс»

Место нахождения: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д.27/24.
ИНН 7709056550
ОГРН 1027739098639

2) Акционерным обществом «Санкт – Петербургский центр доступного жилья»

договоры купли-продажи закладных, заключенные между Эмитентом в качестве покупателя и Акционерным обществом «Санкт – Петербургский центр доступного жилья» в качестве продавца, на основании которых Эмитент приобрел в собственность закладные, а именно следующие договоры:

- Договор купли-продажи закладных №МИА2-2015/1 от 26.10.2015г.
- Договор купли-продажи закладных №МИА2/2015/2 от 23.11.2015г.
- Договор купли-продажи закладных №МИА2/2015/3 от 25.11.2015г.;

Сведения об Акционерном обществе «Санкт – Петербургский центр доступного жилья
Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья»

Сокращенное фирменное наименование: АО «СПб ЦДЖ»

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, Вознесенский пр., д.3-5

ИНН: 7838469428

ОГРН: 1117847632682

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент: **33**

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: **3**

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-36498-R	18.02.2016
4-02-36498-R	18.02.2016
4-03-36498-R	03.03.2016

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.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления не более 33 (тридцати трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. У Эмитента отсутствуют планы какой-либо иной будущей деятельности.

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

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

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

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

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

- по состоянию на 30.09.2016 года 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 завершённого 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.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2016, 9 мес.	2015, 9 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	6,32	-0,94
Рентабельность собственного капитала, %	125,64	100,03
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	29 506
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0,94

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

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

Операции с зкладными 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.

Рентабельность активов:

За 3 квартал 2016 г показатель «Рентабельность активов» значительно увеличился по сравнению с таким же показателем за 3 квартал 2015 г в связи с увеличением чистой прибыли Эмитента на 30.09.2016 г.

Рентабельность собственного капитала:

За 3 квартал 2016 г показатель «Рентабельность собственного капитала» увеличился по сравнению с таким же показателем за 3 квартал 2015 г в связи с увеличением чистой прибыли Эмитента на 30.09.2016 г.

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

Сумма непокрытого убытка:

Показатели «Сумма непокрытого убытка на отчетную дату» и «Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов» не сравниваются в связи с отсутствием убытка в 3 квартале 2016 г.

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, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Наименование показателя	2016, 9 мес.	2015, 9 мес.
Чистый оборотный капитал	439 960	- 2 352 700
Коэффициент текущей ликвидности	33,32	0,06
Коэффициент быстрой ликвидности	33,32	0,06

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

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного

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

Чистый оборотный капитал:

По итогам 3 квартала 2016 года значение показателя существенно увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 квартал 2015 года. Увеличение показателя обусловлено существенным уменьшением суммы краткосрочных обязательств.

Коэффициент текущей ликвидности:

По итогам 3 квартала 2016 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 квартал 2015 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением суммы краткосрочных обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности:

По итогам 3 квартала 2016 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 3 квартал 2015 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением суммы краткосрочных обязательств.

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.09.2016 г.

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: ***иные неэмиссионные 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: ***1 595***

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: ***2 666 597***

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Дополнительная информация:

Дополнительной информации нет.

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых

вложений, нет

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

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

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

в частности:
- *Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;*
- *Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н;*
- *ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 №126н.*

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.09.2016 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Политика Эмитента в области научно-технического развития на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств, отсутствует. Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов: затраты отсутствуют. Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Полученные патенты на промышленные образцы, полезные модели и изобретения: Эмитент не получал патентов на промышленные образцы, полезные модели и изобретения. Основные направления и результаты использования средств объектов интеллектуальной собственности: отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков: отсутствуют.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основными факторами, по мнению Эмитента, оказывающими влияние на состояние отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет свою основную деятельность, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования. Основные тенденции развития рынка ипотечного кредитования и недвижимости указаны в п.3.2.6.4. настоящего ежеквартального отчета.

Эмитент является ипотечным агентом, создан в январе 2015 года для приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) зкладных с правом осуществления тридцати трех выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не производит иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. Размещение Облигаций класса "Б1", класса «Б2» и класса "А" произошло 24 марта 2016 года. По этой 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 поддержке 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 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 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.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Указываются 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. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента. Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов). Описываются существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, приводится по состоянию на момент окончания отчетного квартала.

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;*
- условия предоставления ипотечных кредитов (в т.ч. уровень процентных ставок);*
- 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.

Устойчивость и ликвидность банковского сектора

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 линейке 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.

Условия предоставления ипотечных кредитов

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 снизилась до 1,5-1,6 процентного пункта.

Уровень и динамика доходов населения

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 заемщиков 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.

Цены на жилье и их динамика

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. Намечившееся 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

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

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

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

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

Единоличный исполнительный орган эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации.

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

Полное фирменное наименование управляющей организации:

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

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

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

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

ИНН 7703697243

ОГРН 1097746168850

Телефон: +7 (499) 286-2031

Факс: +7 (499) 286-2036

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Качалина Татьяна Валентиновна**

Год рождения: **1968**

Образование: **высшее**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	Председатель фонда
17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	Председатель фонда
12.08.2009	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич 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 «Тревич 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	По 01.06.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Учет»	Генеральный директор
11.09.2014	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Управление»	Генеральный директор
18.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 1»	Председатель фонда
19.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2»	Председатель фонда
20.07.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»	Председатель фонда

13.11.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	Председатель фонда
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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления эмитента). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2016, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 555
Заработная плата	=
Премии	=
Комиссионные	=
Льготы	=

Компенсации расходов	138
Иные виды вознаграждений	-
ИТОГО	1 693

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от «12» февраля 2015 г. Эмитент обязуется выплачивать Управляющей организации ежемесячное вознаграждение из расчета 15 000 (Пятнадцать тысяч) долларов США в рублевом эквиваленте в год, не включая НДС в размере 2 700 (Две тысячи семьсот) долларов США.

Дополнительная информация:
Дополнительной информации нет.

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

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

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**

Сведения о ревизоре

ФИО: **Вольнова Ольга Владимировна**

Год рождения: **1978**

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		
2010	2013	Группа компаний R-Style ООО «Е-стайл Телеком»	Менеджер по работе с корпоративными клиентами
2013	Настоящее время	АО «АИЖК»	Главный специалист подразделения «Секьюритизация» Секьюритизации и коллективных инвестиций

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента.

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за последний заверченный календарный год, предшествующий первому кварталу, и за первый квартал:

Единица измерения: **тыс. руб.**

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2016, 9 мес
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления Ревизору не выплачивались. Соглашения относительно таких выплат в текущем финансовом году отсутствуют. В соответствии с пунктом 3 статьи 8 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 № 152-ФЗ ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами.**

Эмитент не образовывал (не создавал) иных органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, отличных от ревизора Эмитента.

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

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

В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «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 (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

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): *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: *не применимо для обществ с ограниченной ответственностью.*

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

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

1. Полное фирменное наименование:

Полное наименование:	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»
Сокращенное наименование:	Фонд «Платформа 1»

ОГРН	1097799006799
Идентификационный номер налогоплательщика:	7703393929
Место нахождения:	119435, Большой Саввинский переулок, д.10, стр. 2А
Доля участия в уставном капитале эмитента:	50%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	Не применимо для обществ с ограниченной ответственностью
Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют
Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют

2. Полное фирменное наименование:

Полное наименование:	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»
Сокращенное наименование:	Фонд «Платформа 2»
ОГРН	1097799006821
Идентификационный номер налогоплательщика:	7703393911
Место нахождения:	119435, Большой Саввинский переулок, д.10, стр. 2А
Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:	50%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	Не применимо для обществ с ограниченной ответственностью
Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:	Информация об указанных лицам Эмитенту не предоставлена (отсутствует)
Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций указанного лица:	Информация об указанных лицам Эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

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

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

6.5.1. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: *не применимо к обществам с ограниченной ответственностью. Дата проведения внеочередного общего собрания участников – 23.03.2015 г.*

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

Сокращенное фирменное наименование: *Фонд «Платформа 1»*

Место нахождения

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

ИНН: *7703393929*

ОГРН: *1097799006799*

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *не применимо к обществам с ограниченной ответственностью*

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

Сокращенное фирменное наименование: *Фонд «Платформа 2»*

Место нахождения

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

ИНН: *7703393911*

ОГРН: *1097799006821*

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *не применимо к обществам с ограниченной ответственностью*

6.5.2. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: *не применимо к обществам с ограниченной ответственностью. Дата проведения внеочередного общего собрания участников – 27.01.2016 г.*

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

Сокращенное фирменное наименование: *Фонд «Платформа 1»*

Место нахождения

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

ИНН: *7703393929*

ОГРН: *1097799006799*

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью**

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

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

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью.**

6.5.3. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: не применимо к обществам с ограниченной ответственностью. Дата проведения внеочередного общего собрания участников – 17.03.2016 г.

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

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

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью**

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

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

Место нахождения

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью**

6.5.4. Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании участников эмитента: не применимо к обществам с ограниченной ответственностью. Дата проведения годового общего собрания участников – 22.04.2016 г.

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

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

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **не применимо к обществам с ограниченной ответственностью**

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

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

Место нахождения

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

ИНН: 7703393911

ОГРН: 1097799006821

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: 50

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *не применимо к обществам с ограниченной ответственностью*

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.09.2016 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	-
в том числе просроченная	-
Дебиторская задолженность по вексям к получению	-
в том числе просроченная	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	-
в том числе просроченная	-
Прочая дебиторская задолженность	21 294
в том числе просроченная	-
Общий размер дебиторской задолженности	21 294
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	-

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не включается в состав ежеквартального отчета за данный отчетный период

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября 2016 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	30	09	2016
Общество с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2"		по ОКПО	16417050		
Организация		ИНН	7704301871		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	65.23		
Вид экономической деятельности	Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки	по ОКВЭД	65.23		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная	по ОКПОФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	119435, Москва г, Саввинский Б. пер, 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	2 539 588	3 185 848	-
	Закладные	1171	2 539 588	3 185 848	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 539 588	3 185 848	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	21 294	22 665	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	127 010	137 720	-
	Закладные	1241	127 010	137 720	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	305 266	62 651	-
	Расчетные счета	1251	305 266	62 651	-
	Прочие оборотные активы	1260	1	5	-
	Расходы будущих периодов	1261	1	5	-
	Итого по разделу II	1200	453 571	223 041	-
	БАЛАНС	1600	2 993 159	3 408 889	-

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	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	150 518	(38 606)	-
	Итого по разделу III	1300	150 528	(38 596)	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 829 020	662 407	-
	Облигационные займы (ОД)	1411	2 789 321	-	-
	Заемные средства (ОД)	1411	38 941	658 142	-
	Заемные средства (проценты)	1411	758	4 265	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 829 020	662 407	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	10 213	2 778 681	-
	Заемные средства (ОД)	1511	-	2 767 547	-
	Заемные средства (проценты)	1512	-	11 134	-
	Заемные средства (НКД)	1512	10 213	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	3 398	6 397	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	13 611	2 785 078	-
	БАЛАНС	1700	2 993 159	3 408 889	-

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Сентябрь 2016 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью**
"Мультиоригинаторный ипотечный агент 2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Финансовое посредничество, не включенное в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная**

Единица измерения: в тыс. рублей

	Коды		
Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год)	30	09	2016
по ОКПО	16417050		
ИНН	7704301871		
по ОКВЭД	65.23		
по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2016 г.	С 12 Января - 30 Сентября 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	354 720	143 908
	проценты к получению (по закладным)	23201	339 339	143 908
	проценты к получению (банковские)	23202	15 381	-
	Проценты к уплате	2330	(268 782)	(127 759)
	Прочие доходы	2340	853 302	191 432
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	487 937	177 594
	прочие доходы	23402	365 365	13 838
	Прочие расходы	2350	(750 115)	(237 087)
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(487 937)	(177 594)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(2 245)	(3 207)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(21 131)	(9 371)
	прочие расходы	23505	(238 802)	(46 915)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	189 125	(29 506)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	37 825	(5 901)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	189 125	(29 506)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2016 г.	С 12 Января - 30 Сентября 2015 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов,	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	189 125	(29 506)
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

7.3. Сводная бухгалтерская (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 завершеного отчетного года

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

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

Вид и краткое описание имущества (объекта недвижимого имущества), которое выбыло из состава (приобретено в состав) имущества эмитента: *именная ценная бумага (вместе с добавочными листами и приложениями к ней), составленная в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" и удостоверяющая право на получение исполнения по кредитному договору и право залога по связанной с ним ипотеке.*

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *Взаимосвязанные сделки между Эмитентом (покупатель) и Акционерным Обществом «Банк Жилищного Финансирования» (покупатель) по заключению:*

*Договора обратного выкупа закладных № 1 от 25.08.2015
Договора обратного выкупа закладных № 2 от 24.09.2015
Договора обратного выкупа закладных № 3 от 26.10.2015
Договора обратного выкупа закладных № 4 от 24.11.2015
Договора обратного выкупа закладных № 5 от 21.12.2015
Договора обратного выкупа закладных № 6 от 26.01.2016
Договора обратного выкупа закладных № 7 от 01.02.2016
Договора обратного выкупа закладных № 8/1 от 04.02.2016
Договора обратного выкупа закладных № 9 от 08.02.2016
Договора обратного выкупа закладных № 10 от 26.04.2016
Договора обратного выкупа закладных № 11 от 27.05.2016
Договора обратного выкупа закладных № 12 от 28.06.2016
Договора обратного выкупа закладных № 13 от 26.07.2016
Договора обратного выкупа закладных № 14 от 29.08.2016
Договора обратного выкупа закладных № 15 от 28.09.2016*

(далее – Договоры обратного выкупа закладных).

Балансовая стоимость выывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: *564 383 254,62 рублей;*

Дата наступления: *25.08.2015; 24.09.2015; 26.10.2015; 24.11.2015; 21.12.2015; 26.01.2016; 01.02.2016; 04.02.2016; 08.02.2016; 26.04.2016; 27.05.2016; 28.06.2016; 26.07.2016; 29.08.2016; 28.09.2016 гг.*

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *Взаимосвязанные сделки между Эмитентом (покупатель) и Акционерным Обществом «Санкт-Петербургским центром доступного жилья» (покупатель) по заключению:*

Договора обратного выкупа закладных № МИА2-ОВ-2015 от 21.12.2015 г.

Договора обратного выкупа закладных № МИА2-ОВ-2016/1 от 02.02.2016 г.

(далее – Договоры обратного выкупа закладных).

Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: 105 951 835,99 рублей;

Дата наступления: 21.12.2015; 02.02.2016

Дополнительная

информация:

Дополнительной информации нет.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

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

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

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

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

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

За отчетный квартал

Эмитент не совершал существенные сделки в отчетном квартале.

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 отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года

1) дата совершения сделки (заключения договора): 24.03.2016г.

вид и предмет сделки: *купля-продажа при размещении неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами*

Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" (далее по тексту – "Эмитент") по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента; государственный регистрационный номер 4-03-36498-R, «03» марта 2016 года. содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: купля-продажа Облигаций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, при размещении по закрытой подписке в количестве 2 805 794 (Два миллиона восемьсот пять тысяч семьсот девяносто четыре) штуки по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию, не включая накопленный купонный доход (НКД). При приобретении Облигаций их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

срок исполнения обязательств по сделке: 24» марта 2016 г.

стороны и выгодоприобретатели по сделке: эмитент и Акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (ОГРН 1027700262270);

размер сделки в денежном выражении: 2 805 794 000 (Два миллиарда восемьсот пять миллионов семьсот девяносто четыре тысячи) рублей;

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 82,31%;

стоимость активов эмитента на 31.12.2015 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 3 408 889 000 (Три миллиарда четыреста восемь миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч) рублей в соответствии с бухгалтерской отчетностью эмитента по состоянию на 31.12.2015;

иные сведения: Не применимо в соответствии с п. 5 ст.8 Федерального закона от 11.11.2003 N 152-ФЗ (ред. от 21.12.2013) "Об ипотечных ценных бумагах".

2) дата совершения сделки (заключения договора): 24.03.2016г.

вид и предмет сделки: предоставление ООО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2» (далее по тексту – «Эмитент») обеспечения в форме залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по:

- неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – "Облигации", "Облигации класса «А»"), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента; государственный регистрационный номер 4-03-36498-R, «03» марта 2016 года;

- неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1» (далее по тексту – "Облигации", "Облигации класса «Б1»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента; государственный регистрационный номер 4-01-36498-R, «18» февраля 2016 года.

- неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2» (далее по тексту – "Облигации", "Облигации класса «Б2»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента; государственный регистрационный номер 4-02-36498-R, «18» февраля 2016 года.

содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка: Предоставление обеспечения исполнения Эмитентом обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2» (далее по тексту, совместно, – «Облигации») в форме залога ипотечного покрытия на следующих условиях: Залогодателем является Эмитент; имущество, составляющее ипотечное покрытие, перешло в собственность Эмитента.

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

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

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А»:
Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» осуществляется частями 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода, как он определен ниже в настоящем пункте Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «А» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Возможность досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Облигации класса «А» подлежат полному погашению «15» декабря 2043 года.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б1»:
Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1» осуществляется частями 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б1» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б1» по требованию владельцев Облигаций класса «Б1» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Облигации класса «Б1» подлежат полному погашению «15» декабря 2043 года.

Срок погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б2»:
Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2» осуществляется частями 15 (пятнадцатого) числа каждого месяца марта, июня, сентября и декабря каждого года (каждая из таких дат – "Дата выплаты"), начиная с Даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации класса «Б2» не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Возможность досрочного погашения Облигаций класса «Б2» по требованию владельцев Облигаций класса «Б2» и по усмотрению Эмитента установлена в п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. Облигации класса «Б2» подлежат полному погашению «15» декабря 2043 года.

Процентный (купонный) доход по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2» выплачивается в Даты выплаты, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А», Решения о выпуске Облигаций класса «Б1», Решения о выпуске Облигаций класса «Б2». Договор залога ипотечного покрытия, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям, считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца (приобретателя) прав на Облигации. При этом письменная форма договора залога ипотечного покрытия считается соблюденной;

стороны и выгодоприобретатели по сделке: эмитент и владельцы Облигаций («Залогодержатели»);

размер сделки в денежном выражении: *Размер сделки в денежном выражении по предоставлению обеспечения в форме залога ипотечного покрытия, определяется в размере, равном размеру ипотечного покрытия, предоставляемого в залог в обеспечение исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, составляющем 7 396 396 955,51 (Семь миллиардов триста девяносто шесть миллионов триста девяносто шесть тысяч девятьсот пятьдесят пять 51/100) рублей*

размер сделки в процентах от стоимости активов эмитента: 216,97%;

стоимость активов эмитента на 31.12.2015 года - дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора), и в отношении которого составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: 3 408 889 000 (Три миллиарда четыреста восемь миллионов восемьсот восемьдесят девять тысяч) рублей;

иные сведения: *Эмитент является ипотечным агентом и в силу ч. 5 ст. 8 Закона об ИЦБ к нему не применяются правила об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.*

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

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

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не указывается эмитентами, не являющимися акционерными обществами

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

Указанных выпусков нет

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

На дату окончания отчетного года Обществом не размещались ценные бумаги. На дату подготовки настоящего отчета Обществом были размещены следующие ценные бумаги:

Основные сведения о размещенных Обществом ценных бумагах:

Вид ценной бумаги: жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»

Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя

Серия: нет

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-03-36498-R1

Дата государственной регистрации: 03.03.2016г.

Количество ценных бумаг выпуска: 2 805 794 (Два миллиона восемьсот пять тысяч семьсот девяносто четыре) штуки;

Общий объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 2 805 794 000 (Два миллиарда восемьсот пять миллионов семьсот девяносто четыре тысячи) рублей;

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: нет

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 14.04.2016

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: неприменимо

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: 111

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: «15» декабря 2043 года

Указывается точно: Да

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714>; <http://mia2.ru>

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом	Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» Сокращенное фирменное наименование лица: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» или АО «АИЖК» Место нахождения: город Москва
--	---

¹ На дату окончания отчетного периода выпуски ценных бумаг Эмитента не зарегистрированы. Государственная регистрация выпусков ценных бумаг Эмитента осуществлена на момент подготовки настоящего Отчета.

является эмитент	Адрес в пределах местонахождения: 125009 г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270
Вид предоставленного обеспечения	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А»)
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	www.rosipoteka.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 .
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Вид ценной бумаги: жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б1»

Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя

Серия: нет

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-01-36498-R

Дата государственной регистрации: 18.02.2016г.

Количество ценных бумаг выпуска: 94 147 (Девяносто четыре тысячи сто сорок семь) штук;

Общий объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 94 147 000 (Девяносто четыре миллиона сто сорок семь тысяч) рублей;

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: Нет

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 111

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: неприменимо

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: 111

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: «15» декабря 2043 года

Указывается точно: Да

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714>; <http://mia2.ru>

Вид ценной бумаги: жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б2»

Форма ценной бумаги: Документарные.

Серия: нет

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 4-02-36498-R

Дата государственной регистрации: 18.02.2016г.

Количество ценных бумаг выпуска: 282 724 (Двести восемьдесят две тысячи семьсот двадцать четыре) штук;

Общий объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: 282 724 000 (Двести восемьдесят два миллиона семьсот двадцать четыре тысячи) рублей;

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей;

Государственная регистрация отчета об итогах выпуска не осуществлена: Нет

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг: 14.04.2016

Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг: неприменимо

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска: 111

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: «15» декабря 2043 года

Указывается точно: Да

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35714>; <http://mia2.ru>

Основные сведения о погашенных Обществом ценных бумагах:

Общество не имеет погашенных выпусков ценных бумаг.

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

По Облигациям класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-03-36498-R	03.03.2016

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

Лицо, предоставившее банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с

обеспечением, добровольно принимает на себя обязательство раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета, сообщений о существенных фактах, сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности: **Нет**

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» Сокращенное фирменное наименование лица: АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» или АО «АИЖК» Место нахождения: город Москва Адрес в пределах местонахождения: 125009 г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270
Вид предоставленного обеспечения	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А»)
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	www.rosipoteka.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 .
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

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

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

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:

7702165310

ОГРН:

1027739132563

Номер лицензии профессионального

№ 177-12042-000100

участника рынка ценных бумаг на
осуществление депозитарной деятельности:

Дата выдачи лицензии:

19 февраля 2009 года

Срок действия лицензии:

без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию:

Центральный банк Российской Федерации

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий: Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 03 марта 2016 года.

Облигации класса «Б1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 18 февраля 2016 года.

Облигации класса «Б2»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 18 февраля 2016 года.

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

Для Облигаций класса «А»:
Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.
Для Облигаций класса «Б1»:
Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.
Для Облигаций класса «Б2»:
Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"
Сокращенное фирменное наименование:	АО "АИЖК" или АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
ОГРН	1027700262270
ИНН	7729355614
Место нахождения:	125009 г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10

Основные функции Сервисного агента в соответствии с договором, заключенным Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием:

осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;

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, Поручителю 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 облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их государственной регистрации:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 03 марта 2016 года.

Облигации класса «Б1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 18 февраля 2016 года.

Облигации класса «В»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-36498-R

Дата государственной регистрации выпуска: 18 февраля 2016 года.

2) размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
6 279 233 422,18	2 789 320 739,14	225,12

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.	2 674 159 188,83
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	35,04
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:	
• по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	15,28
• по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	Не применимо
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	599,0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4850,0

- ✓ 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, составляющей ипотечное покрытие:

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	97,85
• требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
• требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	97,85
из них удостоверенные закладными	97,85
• требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0
из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства всего, в том числе	2,15
• денежные средства в валюте Российской Федерации	2,15
• денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	0
• государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
• государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
---	--

Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	97,85
• требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	96,60
• требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1,25

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	1594	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительства недвижимого имущества	0	0
• в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1594	100
• в том числе удостоверенные закладными	1594	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
• в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1594	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1594	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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 совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	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, %
Волгоградская область	63	2,53
г. Москва	256	27,43
Калининградская область	8	0,44
Краснодарский край	65	2,75
Красноярский край	30	1,78
Ленинградская область	85	3,81
Липецкая область	21	0,81
Московская область	218	15,54
Нижегородская область	87	4,09
Новосибирская область	29	1,37
Омская область	103	4,48
Оренбургская область	1	0,02
Пермский край	42	1,80
Республика Адыгея (Адыгея)	9	0,21
Республика Татарстан (Татарстан)	43	2,60
Ростовская область	14	0,84
Самарская область	13	0,50
Санкт-Петербург	449	26,01
Саратовская область	24	1,22
Свердловская область	25	1,55
Ярославская область	9	0,20
ВСЕГО	1 594	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	107	8,41
31 - 60 дней	21	

		1,64
61 - 90 дней	13	1,05
91 - 180 дней	5	0,39
Свыше 180 дней	1	0,07
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

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

8.4.2. 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

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, а также иных эмитентов именных ценных бумаг указывается лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента (эмитент, регистратор): не указывается, т.к. Эмитент является обществом с ограниченной ответственностью.

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением – Облигации класса «А», Облигации класса «Б1», Облигации класса «Б2».

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификатов Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2».

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

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: № 177-12042-000100

Дата выдачи лицензии:

19 февраля 2009 г.

Срок действия лицензии:

без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию:

Центральный банк Российской Федерации

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

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

- *Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г., с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. с последующими*

- изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с последующими изменениями и дополнениями; а также
 - Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
 - Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
 - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
 - международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
 - иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Облигации класса «А»

Наименование показателя	Отчетный период: с 24 марта 2016 года по 15 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 «А» обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента. Международный идентификационный код ценной бумаги: RU000A0JWAT9

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)	4-03-36498-R, «03» марта 2016 года.	
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./иностранн. валюта	23,42 рубля.	63,52 рубля.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	65 711 695,48 рублей	178 224 034,88 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15 июня 2016 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	65 711 695,48 рублей	178 224 034,88 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: с 15.06.2016 года по 15.09.2016 года (купон 2).
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Общества с ограниченной ответственностью "Мультиоригинаторный ипотечный агент 2" по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента. Международный идентификационный код ценной бумаги: RU000A0JWAT9	
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)	4-03-36498-R, «03» марта 2016 года.	
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./иностранн. валюта	24,31 руб.	76,67 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	68 208 852,14 руб.	215 120 225,98 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.09.2016	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	68 208 852,14 руб.	215 120 225,98 руб.
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»

За отчетный период с 24 марта 2016 года по 15 июня 2016 года (купон 1) выплаты не производились.

Наименование показателя	Отчетный период: с 15.06.2016 по 15.09.2016 (Купон 2)	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	документарные процентные неконвертируемые жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса "Б2". Международный идентификационный код ценной бумаги: RU000A0JWAV5	
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)	4-02-36498-R, «18» февраля 2016 года.	
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./иностранн. валюта	28,82 рубля.	0,00 рубля.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	8 148 105,68 рублей	0,00 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	15.09.2016	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	8 148 105,68 рублей	0,00 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие 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

Иных сведений нет.

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.



пронумеровано и скреплено печатью
АО «ТНС-Управление» Организация
ОАО «ТНС-Управление» Организация
«Тренч Корпоративный Сервис-Управление»
Договор № 100/2015/1
от 12.07.2015 г.

