

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»

Код эмитента: 82069 -Н

за 2 квартал 2017 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

Уполномоченное лицо по доверенности № 6/н от 18.08.2016г. Общества с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис - Управление», осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № 6/н от «26» февраля 2014 года

Дата: «11» августа 2017

Уполномоченное лицо по доверенности № 6/н от 18.08.2016г. Общества с ограниченной ответственностью "Тревич Корпоративный Сервис - Учет" - организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1» на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № 6/н от «26» февраля 2014 года

Дата: «11» августа 2017



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

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

Адрес электронной почты: [kachalina@trewetch-group.ru](mailto:kachalina@trewetch-group.ru)

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

## Оглавление

Оглавление.....	2
Введение .....	5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента .....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента.....	6
1.3. Сведения об оценщике эмитента .....	6
В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения. ....	6
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента .....	7
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....	8
2.3. Обязательства эмитента .....	8
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	8
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения .....	44
2.3.4. Прочие обязательства эмитента .....	44
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг .....	44
III. Подробная информация об эмитенте.....	56
3.1. История создания и развитие эмитента .....	56
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	56
В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.....	56
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	56
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	56
3.1.4. Контактная информация.....	57
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	57
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	57
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	57
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента .....	57
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	57
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	57
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	57
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	57
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг .....	57
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией. ....	57
3.2.6.4. Для ипотечных агентов.....	58
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	59
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи .....	59
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	59
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	59
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	59
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 .....	59
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	60
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	60
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	61
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	62
Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг: резервы отсутствуют .....	63
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	63

4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	63
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.....	63
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	64
4.8. Конкуренты эмитента.....	67
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 .....	67
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	67
В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения. ....	67
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	67
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	69
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	70
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	70
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	71
Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем отчетном году: .....	71
Таких соглашений нет.....	71
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	71
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	71
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	71
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	71
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 .....	71
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ('золотой акции') .....	72
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента .....	72
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций.....	72
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	73
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	73
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .....	73
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	73
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	73
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	77
В учетную политику, принятую Эмитентом на текущий год, в отчетном квартале не вносились существенные изменения.....	77
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	77
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года .....	77
Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:.....	77
Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:.....	78
Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:.....	78
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может	

существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	78
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	78
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	78
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента .....	78
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента.....	79
За последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала не имело место изменение размера уставного капитала эмитента .....	79
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	79
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	79
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершённых эмитентом.....	79
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	79
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	79
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	80
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	80
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашёнными.....	80
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением .....	92
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	94
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	108
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учёт прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	108
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	109
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	110
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	110
В отчётный период решение о выплате дивидендов не принималось. Дивиденды не выплачивались. ..	110
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	110
8.8. Иные сведения.....	140
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	146

## Введение

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

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

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

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

**1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

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

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

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

**1.3. Сведения об оценщике эмитента**

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

**1.4. Сведения о консультантах эмитента**

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

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

Сведения об управляющей организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:

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

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

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

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

*ИНН:* 7703697243.

*ОГРН:* 1097746168850.

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

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

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

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

**Ф.И.О.: Лебедева Надежда Леонидовна**

**Год рождения: 28.08.1981**

**Основное место работы: Старший юрист ООО «ТКС - Учет»**

Сведения о бухгалтерской организации Эмитента, подписавшей настоящий ежеквартальный отчет:

*В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б\н от «26» февраля 2014 года.*

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

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

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

ИНН: 7703697275.

ОГРН: 1097746171115.

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

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

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

Представителем Бухгалтерской организации, подписавшим данный ежеквартальный отчет, является:

**Ф.И.О.: Лебедева Надежда Леонидовна**

**Год рождения: 28.08.1981**

**Основное место работы: Старший юрист ООО «ТКС - Учет»**

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

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента**

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний завершённый отчетный период текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года.

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

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

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	44,88	21,44
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,98	0,96
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	-

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

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

**В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом. 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 2 квартала 2017 года значение показателя уменьшилось по сравнению с итогами 2 квартала 2016 года. Уменьшение показателя произошло в связи с тем, что во 2 квартале 2017 года уменьшились долгосрочные обязательства и увеличились капитал и резервы Эмитента.*

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

*По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя незначительно уменьшилось по сравнению с итогами 2 квартала 2016 года в связи с тем, что во 2 квартале 2017 года при уменьшении обязательств Эмитента, произошло увеличение собственного капитала.*

## 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 6 мес. 2017 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	8 463 899
в том числе:	
кредиты	331 158
займы, за исключением облигационных	36 367
облигационные займы	8 096 374
Краткосрочные заемные средства	44 098
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	44 098
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	-
по займам, за исключением облигационных	-
по облигационным займам	-

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: тыс. руб.

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	12 513
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	
из нее просроченная	-
перед поставщиками и подрядчиками	12 513
из нее просроченная	-
перед персоналом организации	-
из нее просроченная	-
прочая	



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

*Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.*

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

*Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное Общество «Банк Жилищного Финансирования»*

*Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «Банк ЖилФинанс»*

*Место нахождения кредитной организации: 123001, г. Москва, ул. Спиридоновка, д. 27/24*

*ИНН кредитной организации: 7704854668*

*ОГРН: 1027739098639*

*Сумма кредиторской задолженности: 1 527 тыс. руб.*

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

*Кредитор является аффилированным лицом эмитента: нет*

*Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»*

*Сокращенное фирменное наименование лица: АО «АИЖК»*

*Место нахождения*

*125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10*

*ИНН: 7729355614*

*ОГРН: 1027700262270*

*Сумма кредиторской задолженности: 7 656 тыс. руб.*

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

*Кредитор является аффилированным лицом эмитента: нет*

*«Не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств приходится на владельцев облигаций классов «А», «А/3», «А/4», «Б/1», «Б/1/3», «Б/2», «Б/2/3», «Б/3», «Б/3/3», «Б/4», «М» и составляет 8 140 472 тыс. руб.*

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

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного 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 завершеного 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.

<b>1. Договор займа № МИА1-2014/1 от 30.05.2014 г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» 190000, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Вознесенский проспект, дом 3-5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	6 755 000 ,00руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	0,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	33 года
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	8,75
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	20.05.2016
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>2. Договор займа № МИА1-2015/С от 23.03.2015г</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» 190000, Российская Федерация, г. Санкт - Петербург, Вознесенский проспект, дом 3-5
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	25 736 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	7 162 498,32руб.
Срок кредита (займа), лет	33,9 лет
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	8,75
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>
---

<b>3. Договор займа б/н от 25.03.2015г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «ВСК-Ипотека» 107031, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Лубянка, д. 11 А
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	12 760 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	12 760 000,00 руб.
Срок кредита (займа), лет	34 года
Средний размер процентов по кредиту, займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствует
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30 апреля 2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

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

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>5. Договор субординированного кредита № 1900/0000484 от 19.12.2014г.</b>	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 102 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.06.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>6. Договор кредита № 1900/0000522 от 20.03.2015г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4 236 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.06.2016 г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>7. Договор кредита № 1900/0000561 от 27.05.2015г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	6 292 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	26.09.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>8. Договор кредита № 1900/0000625 от 30.07.15г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «АТБ» 675000, Россия, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, д. 225
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	78 447 503,00руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	69 645 923,11руб.
Срок кредита (займа)	27.07.2050г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	20
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.07.2050г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>9. Договор кредитной линии № 990087254/14Л от 19.12.2014г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «Запсибкомбанк» 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	12 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	01.08.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>10. Договор кредитной линии № 990010634/15К от 04.08.2015г</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «Запсибкомбанк» 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	84 827 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	68 514 257,41 руб.
Срок кредита (займа)	01.08.2048г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,5
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту	Отсутствуют

(займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.08.2048г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>11. Договор займа № 34/2014/МОМА1 от 26.12.2014г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 470 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «ДВИЦ»; или 25.12.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,54
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.12.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.03.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>12. Договор займа № 120 от 09.12.2014г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «ДВИЦ» 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	31 395 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	31.01.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	16
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>13. Договор займа № 121 от 09.12.2014г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя,	Акционерное общество «ДВИЦ»

отчество кредитора (займодавца)	121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	750 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	31.01.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	до даты размещения Облигаций – 16 %, с даты, следующей за датой размещения Облигаций – 1%
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.01.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства

**14. Договор займа № 31/2014/МОМА1 от 26.12.2014г.**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Публичного акционерного общества «ИНТЕХБАНК»; или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,85
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства

**15. Договор займа № 19/2015/МОМА/ИНТЕХ-1 от 23.04.2015г.**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое

	составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Публичного акционерного общества «ИНТЕХБАНК»; или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14,57
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства

**16. Договор займа № 42/2015/МОМА/ИНТЕХ от 08.10.2015г.**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	480 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными залладными, приобретенными Эмитентом у Публичного акционерного общества «ИНТЕХБАНК»; или 31.03.2016г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,95
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства

**17. Кредитный договор № 4089 от 26.12.2014г.**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	24 100 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	24 100 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	30.04.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту	Отсутствуют



(займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.04.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>18. Кредитный договор № 4090 от 26.12.2014г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	600 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	30.04.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.04.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.04.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>19. Кредитный договор № 4440 от 15.02.2016г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	83 639 577,22 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	83 639 577,22 руб.
Срок кредита (займа)	17.11.2045г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.11.2045г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>20. Договор кредитной линии № 4365 от 16.10.2015г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Публичное акционерное общество «ИНТЕХБАНК» 420021, Российская Федерация, Республика

	Татарстан, г. Казань, ул. Шигабутдина Марджани, дом 24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	10 000 000,00 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	10 000 000,00 руб.
Срок кредита (займа)	30.04.2049г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	14
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	30.04.2049г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>21. Договор займа № 28/2014/МОМА1/ДВ-1 от 13.07.2015г.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 10
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	Лимит выдачи займа до 336 049 501,52 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	Более ранняя из следующих дат: - дата начала размещения Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием, которое составляют права требования, удостоверенными закладными, приобретенными Эмитентом у Акционерного общества «ДВИЦ»; или 25.12.2015г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	13,93
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	25.12.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	29.03.2016г.
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>22. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», гос. регистрационный номер № 4-04-82069-Н от 26.03.2015 года.</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 274 456 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 553 521 681,68руб.
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,75

Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>23. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1», гос. регистрационный номер № 4-01-82069-Н от 19.03.2015 года.</b>	
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	104 696 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	104 696 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1»:</p> <p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б1» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б1» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б1».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1» определяется по следующей формуле:</p>

	<p> <math display="block">СБ1 = (\sum ДСП1 - RPP1) / NB1,</math> где:  СБ1 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» в расчете на одну Облигацию класса «Б1» (в рублях);  <math>\sum ДСП1</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:  1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 1, и полученные:  в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;  в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;  в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;  в качестве покупной цены входящих в Пул 1 закладных, признанных Дефолтными закладными;  в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;  в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 1, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;  в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 1;  в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 1;  в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1;  2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В <math>\sum ДСП1</math> включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.  3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В <math>\sum ДСП1</math> включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.  При определении переменной <math>\sum ДСП1</math> в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том </p>
--	---

	<p>числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б1», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору<sup>1</sup> покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» переменная <math>\Sigma ДСП1</math> определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП1</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО1</math>, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 1 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.</p> <p><math>RPP1</math> – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma ДСП1</math> и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «Б3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций.</li> </ul> <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» переменная <math>RPP1</math> определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП1</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО1</math>, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»;</li> <li>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б1», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1».</li> </ul> <p><math>NБ1</math> – количество Облигаций класса «Б1», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему</p>
--	---

	<p>купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1», выплаченного в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (д) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б1», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б1», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б1» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б1», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>24. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2», гос. регистрационный номер № 4-02-82069-Н от 19.03.2015</b>	
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	65 988 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	65 988 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2»:</p> <p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б2» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа</p>

	<p>каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «Б2» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «Б2».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2» определяется по следующей формуле:</p> $СБ2 = (\sum ДСП2 - RPP2) / NB2,$ <p>где:</p> <p>СБ2 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» в расчете на одну Облигацию класса «Б2» (в рублях);</p> <p><math>\sum ДСП2</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 2, и полученные: <ul style="list-style-type: none"> <li>в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;</li> <li>в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</li> <li>в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;</li> <li>в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</li> <li>в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2;</li> <li>в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 2;</li> <li>в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2;</li> </ul> </li> <li>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В <math>\sum ДСП2</math> включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний</li> </ol>
--	--

	<p>рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В <math>\Sigma ДСП2</math> включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>При определении переменной <math>\Sigma ДСП2</math> в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б2», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору<sup>2</sup> покупной цены за обеспеченные ипотекой обязательства, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 2.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» переменная <math>\Sigma ДСП2</math> определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП2</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП2</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО2</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО2</math>, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.</p> <p><math>RRP2</math> – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma ДСП2</math> и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «Б3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций.</li> </ul> <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» переменная <math>RRP2</math> определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП2</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП2</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО2</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО2</math>, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»;</li> </ul>
--	--



	<p>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б2», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2».</p> <p>НБ2 – количество Облигаций класса «Б2», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2», выплаченного в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б2», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б2», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б2» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б2», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>25. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3», гос. регистрационный номер № 4-03-82069-Н от 19.03.2015</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	24 791 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	24 791 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	20.08.2047, 11 830 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных)	129

периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ»:</p> <p>Сервисный агент не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «БЗ» сообщает Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «БЗ» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц.</p> <p>Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «БЗ».</p> <p>Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «БЗ» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «БЗ» определяется по следующей формуле:</p> $СБЗ = (\sum ДСПЗ - RPPЗ) / NBЗ,$ <p>где:</p> <p>СБЗ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «БЗ» в расчете на одну Облигацию класса «БЗ» (в рублях);</p> <p><math>\sum ДСПЗ</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 3, и полученные: <ul style="list-style-type: none"> <li>в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;</li> <li>в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</li> <li>в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве покупной цены входящих в Пул 3 закладных, признанных Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;</li> <li>в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 3, и приобретенного</li> </ul> </li> </ol>

	<p>(оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</p> <p>в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 3;</p> <p>в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3;</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В <math>\Sigma</math>ДСПЗ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В <math>\Sigma</math>ДСПЗ включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>При определении переменной <math>\Sigma</math>ДСПЗ в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «БЗ», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 и Облигаций класса «БЗ» за вычетом денежных средств, выплаченных Оригинатору<sup>3</sup> в качестве покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «БЗ» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «БЗ» переменная <math>\Sigma</math>ДСПЗ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma</math>ДСПЗ или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСПЗ, а также включенных в <math>\Sigma</math>ДСОЗ или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСОЗ, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 3.</p> <p>RPP3 – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma</math>ДСПЗ и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б1» и/или Облигациям класса «Б2» и/или Облигациям класса «БЗ» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или</li> </ul>
--	---

	<p>Облигаций класса «Б1» и/или Облигаций класса «Б2» и/или Облигаций класса «Б3» о досрочном погашении облигаций. При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3» переменная RPP3 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma</math>ДСПЗ или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСПЗ, а также включенных в <math>\Sigma</math>ДСОЗ или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСОЗ направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2» и Облигаций класса «Б3»;</li> <li>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3».</li> </ul> <p>НБЗ – количество Облигаций класса «Б3», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3», выплаченного в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	--

<b>26. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/3», гос. регистрационный номер 4-08-82069-Н, 22.09.2015 года</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	5 463 983 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	3 246 316 219,79руб.
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10,75 (десять целых семьдесят пять сотых) процентов годовых
Количество процентных (купонных) периодов	128
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24» декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>27. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1/3» гос. регистрационный номер: № 4-05-82069-Н, 17.09.2015 года</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	563 048 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	563 048 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3»: Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б1/3» определяется по следующей формуле:

	<p> <math display="block">СБ1 = (\sum ДСП1 - RPP1) / NB1,</math> где:  СБ1 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б1/3» (в рублях);  <math>\sum ДСП1</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:  1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 1, и полученные:  в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;  в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;  в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;  в качестве покупной цены входящих в Пул 1 закладных, признанных Дефолтными закладными;  в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;  в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 1, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;  в качестве кредитов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 1;  в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 1;  в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1;  2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В <math>\sum ДСП1</math> включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.  3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В <math>\sum ДСП1</math> включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие </p>
--	---

	<p>денежные средства.</p> <p>При определении переменной <math>\Sigma ДСП1</math> в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б1/3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1, а также на оплату единовременного платежа за предоставление кредитных средств, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва 1 и/или для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» переменная <math>\Sigma ДСП1</math> определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП1</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО1</math>, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты зкладных, входящих в Пул 1 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.</p> <p><math>RPP1</math> – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma ДСП1</math> и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3» и/или Облигациям класса «Б1/3» и/или Облигациям класса «Б2/3» и/или Облигациям класса «Б3/3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/3» и/или Облигаций класса «Б1/3» и/или Облигаций класса «Б2/3» и/или Облигаций класса «Б3/3» о досрочном погашении облигаций.</li> </ul> <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» переменная <math>RPP1</math> определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП1</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО1</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО1</math>, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3»;</li> <li>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Облигаций класса «Б1/3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3».</li> </ul> <p><math>НБ1</math> – количество Облигаций класса «Б1/3», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» на основании</p>
--	---

	<p>указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю). При досрочном погашении Облигаций класса «Б1/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б1/3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3», выплаченного в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б1/3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б1/3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б1/3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б1/3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б1/3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б1/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б1/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б1/3», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a>; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a></p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>28. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3», гос. регистрационный номер № 4-06-82069-Н, 17.09.2015 года</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	174 981 000,00рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	174 981 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
Наличие просрочек при выплате	Нет



процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3»:</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б2/3» определяется по следующей формуле:</p> $СБ2 = (\sum ДСП2 - RPP2) / NБ2,$ <p>где:</p> <p>СБ2 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б2/3» (в рублях);</p> <p><math>\sum ДСП2</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <p>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 2, и полученные:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;</li> <li>в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</li> <li>в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными;</li> <li>в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;</li> <li>в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой обязательствам, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</li> <li>в качестве кредитов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2;</li> <li>в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва 2;</li> <li>в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2;</li> </ul> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В <math>\sum ДСП2</math> включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные</p>

	<p>средства.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие. В <math>\Sigma</math>ДСП2 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, в котором получены такие денежные средства.</p> <p>При определении переменной <math>\Sigma</math>ДСП2 в первую Дату расчета учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б2/3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета и</li> <li>- полученные от продажи Облигаций класса «Б2/3» за вычетом: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б2/3» на дату окончания размещения Облигаций класса «Б2/3»,</li> <li>(ii) денежных средств, направленных с соблюдением нижеприведенного порядка использования: <ul style="list-style-type: none"> <li>- на исполнение обязательств Эмитента по погашению процентов по займам, привлеченным Эмитентом у АО «АИЖК» для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;</li> <li>- на оплату Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 2, равную размеру начисленных, но не выплаченных процентов;</li> <li>- на формирование Денежного резерва 2;</li> <li>- на оплату страховой премии по договорам страхования финансовых рисков в отношении обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, входящих в Пул 2;</li> <li>- на исполнение обязательств Эмитента по погашению кредитов, привлеченных Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие в части предназначенной для выплаты процентов по указанным кредитам;</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» переменная <math>\Sigma</math>ДСП2 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma</math>ДСП2 или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСП2, а также включенных в <math>\Sigma</math>ДСО2 или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСО2, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.</p> <p>RPP2 – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma</math>ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> </ul>
--	---

	<p>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3» и/или Облигациям класса «Б1/3» и/или Облигациям класса «Б2/3» и/или Облигациям класса «Б3/3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/3» и/или Облигаций класса «Б1/3» и/или Облигаций класса «Б2/3» и/или Облигаций класса «Б3/3» о досрочном погашении облигаций.</p> <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» переменная RPP22 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma</math>ДСП2 или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСП2, а также включенных в <math>\Sigma</math>ДСО2 или подлежащих включению в <math>\Sigma</math>ДСО2, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/3»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3» и Облигаций класса «Б3/3»;</li> <li>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/3» и Облигаций класса «Б2/3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3».</li> </ul> <p>НБ2 – количество Облигаций класса «Б2/3», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б2/3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б2/3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3», выплаченного в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б2/3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (р) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б2/3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б2/3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б2/3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б2/3», но не менее 1 (одной) копейки.</p>
--	--

	<p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б2/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б1/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б2/3», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a>; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a></p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>29. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б3/3», гос. регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-07-82069-Н, 17.09.2015 года</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	494 037 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	494 037 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	24 декабря 2047 года, 11 773 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	128
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24 декабря 2047 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3»:</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б3/3» определяется по следующей формуле:</p> $СБЗ = (\sum ДСПЗ - RPPЗ) / NBЗ,$ <p>где:</p> <p>СБЗ – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б3/3» в расчете на одну Облигацию класса «Б3/3» (в рублях);</p> <p><math>\sum ДСПЗ</math> – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <p>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в Пул 3, и полученные:</p> <p>в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;</p> <p>в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</p> <p>в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</p> <p>в качестве покупной цены входящих в Пул 3 закладных, признанных Дефолтными закладными;</p>

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

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

	<p>относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б3/3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б3/3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б3/3» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б3/3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б3/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б1/3» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б3/3», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a>; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a></p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>30. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4», гос. регистрационный номер: 4-10-82069-Н, «19» апреля 2016 года</b>	
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	2 126 971 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 741 436 236,54руб.
Срок кредита (займа),	17 ноября 2045 года, 10 794 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	118
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)	17 ноября 2045 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «А/4» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/4» и Проспекте ценных бумаг, размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7">http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>31. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б/4», государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг № 4-09-82069-Н, 07.04.2016 года</b>	
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	111 946 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	111 946 000 рублей
Срок кредита (займа), (дней)	17 ноября 2045 года, 10 794 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	118
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)	17 ноября 2045 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>* Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б/4» определяется по следующей формуле:</p> $C_B = (\sum \text{ДСП} - \text{RPP}) / N_B,$ <p>где:</p> <p><math>C_B</math> – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4» в расчете на одну Облигацию класса «Б/4» (в рублях);</p> <p>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой обязательствам, и полученные:</p> <p>в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам;</p> <p>в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</p> <p>в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</p> <p>в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными;</p> <p>в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки;</p> <p>в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</p> <p>в качестве кредитов, предоставленных Эмитенту Оригинатором;</p> <p>в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Денежного резерва;</p> <p>в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме</p>



	<p>денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в ипотечное покрытие.</p> <p>При определении переменной <math>\Sigma ДСП</math> в первую Дату расчета учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б/4», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета и</li> <li>- полученные от продажи Облигаций класса «Б/4» за вычетом: <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «Б/4» на дату окончания размещения Облигаций класса «Б/4»,</li> <li>(ii) денежных средств, направленных с соблюдением нижеприведенного порядка использования: <ul style="list-style-type: none"> <li>- на исполнение обязательств Эмитента по погашению процентов по займам, привлеченным Эмитентом у АО «АИЖК» для оплаты Оригинатору покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие;</li> <li>- на оплату Оригинатору покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, равную размеру начисленных, но не выплаченных процентов;</li> <li>- на формирование Денежного резерва;</li> <li>- на исполнение обязательств Эмитента по погашению кредитов, привлеченных Эмитентом у Оригинатора для оплаты Оригинатору покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие в части предназначенной для выплаты процентов по указанным кредитам;</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p><math>RPP</math> – сумма денежных средств, включенных в расчет <math>\Sigma ДСП</math> и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (л) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 17 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;</li> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/4» и/или Облигациям класса «Б/4» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А/4» и/или</li> </ul>
--	---

	<p>Облигаций класса «Б/4» о досрочном погашении облигаций. При досрочном погашении Облигаций класса «Б/4» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б/4» переменная <math>\Sigma ДСП</math> определяется как сумма всех денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО</math>, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, и денежные средства, входящие в Денежный резерв. При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «Б/4» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б/4» переменная <math>RPP</math> определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в <math>\Sigma ДСП</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСП</math>, а также включенных в <math>\Sigma ДСО</math> или подлежащих включению в <math>\Sigma ДСО</math>, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А/4»;</li> <li>- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/4» и Облигаций класса «Б/4»;</li> <li>- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А/4» и Облигаций класса «Б/4», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4».</li> </ul> <p><math>N_B</math> – количество Облигаций класса «Б/4», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «Б/4» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б/4» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4», выплаченного в соответствии с пунктом (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б/4», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений,</p>
--	--

	<p>либо в соответствии с пунктом (к) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б/4», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б/4», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б/4» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б/4», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б/4» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Подробные сведения об Облигациях класса «Б/4» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б/4», размещенном на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7">http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7</a>; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a></p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства

**32. Кредитный договор № 0000-UKNB-0045/16 от 23.12.2016г.**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерное общество «Банк Жилищного Финансирования» 123001, Российская Федерация, г. Москва, ул. Спиридоновка, дом 27/24
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4 181 165,98 руб.
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0,00 руб.
Срок кредита (займа)	20.08.2047г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9
Количество процентных (купонных) периодов	Отсутствует
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2047г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства

**33. Заем, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «М», гос. регистрационный номер: 4-11-82069-Н от 29.05.2017**

Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Владельцы ценных бумаг выпуска
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	15 612 574,95 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	15 612 574,95 руб.
Срок кредита (займа),	24.12.2047, 11 157 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	с переменной ставкой
Количество процентных (купонных)	122

периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Подробные сведения об Облигациях класса «М» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «М» на странице Эмитента в сети Интернет по адресам: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7">http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=35092&amp;type=7</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

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

*Указанные обязательства отсутствуют*

### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

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

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

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

*отраслевые риски;*

*страновые и региональные риски;*

*финансовые риски;*

*правовые риски;*

*риск потери деловой репутации (репутационный риск);*

*стратегический риск;*

*риски, связанные с деятельностью эмитента;*

*банковский риск.*

*Эмитент не является кредитной организацией.*

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

*Политика эмитента в области управления рисками:*

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

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

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

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

#### 2.4.1 Отраслевые риски

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

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

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

По данным Росстата, в июне 2017 года уровень безработицы составил 5,1%, снизившись на 0,3 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Текущая ситуация с безработицей не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства, риски роста безработицы в 2017 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как низкие.

Реальная среднемесячная начисленная заработная плата в I полугодии 2017 года вернулась к росту: по данным Росстата в среднем за I полугодие 2017 года она выросла на 2,7% по сравнению с I полугодием 2016 года, чему способствовало значительное снижение инфляции. Тем не менее, динамика реальных располагаемых денежных доходов остается отрицательной: за I полугодие 2017 года они снизились на 1,4% по сравнению с I полугодием 2016 года. В совокупности, с учетом продолжающегося сокращения оборотов розничной торговли (-0,5%), эти показатели свидетельствуют о сохранении покупательной способности населения на невысоком уровне. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как значимый, но ожидает его снижения в связи с ожидаемым переходом реальных доходов населения к росту в ближайшие 6-12 месяцев.

О том, что условия для роста потребительского спроса уже сформированы свидетельствует рост потребительской уверенности до уровня конца 2014 года (индекс потребительской уверенности Росстата), прекращение снижения реальных доходов населения в июне 2017 г. (0% к июню 2016 г.) и рост оборотов розничной торговли в июне 2017 г. (+ 1,2% к июню 2016 г.).

В то же время ипотека продолжает оставаться наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц: по данным Банка России и оценкам АО «АИЖК», доля неипотечных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.06.2017 составила 14,1%. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель составляет 2,6% на 01.06.2017.

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

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

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством зкладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество зкладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/заклад", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному зкладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки.

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 48,67%.*

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 52,49%.*

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/4», Облигациям класса «Б/4», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 54,29%.*

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

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

*Цены на первичном рынке жилья с начала 2015 года практически не меняются, а на вторичном рынке – снижаются: по итогам I квартала 2017 года по данным Росстата номинальная стоимость жилья снизилась на первичном рынке на 2,3% к I кварталу 2015 года, а на вторичном рынке – на 7,2%. Реальные цены (за вычетом инфляции) снижаются уже более 4 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 существенных 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 залому».*

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А», Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 48,76%.*

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/3», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б2/3», Облигациям класса «Б3/3», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 52,49%.*

*По состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по Облигациям класса «А/4», Облигациям класса «Б/4», к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 54,29%.*

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

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

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

*Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

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

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

*Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.*

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

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

#### **2.4.2 Страновые и региональные риски**

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

##### **Страновые риски:**

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. 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 налоговые сборы, местную автономию и сферы ответственности органов государственного регулирования. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. В случае возникновения значительной политической нестабильности это может оказать неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещенных Эмитентом.*

##### **Экономическая нестабильность в России:**

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

- риски курсовых и инфляционных шоков, что отразится как на снижении покупательной способности населения, так и 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.*
- 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.*

#### **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 диверсификация своей деятельности, а также разработан методика 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. Ипотечные кредиты и займы, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.*

*Процентные ставки купонов по размещенным Эмитентом облигациям зафиксированы в Решениях о выпуске соответствующего класса облигаций.*

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

*Хеджирование рисков Эмитентом не производится.*

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

*Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций в основном составят права требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенным закладными, а пассивы – облигационные займы в валюте Российской Федерации. В связи с этим валютный риск, связанный с*



*изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.*

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

*В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять 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 по облигациям Эмитента. 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 Эмитента, составляют 20-25 % годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.*

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

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

#### 2.4.4 Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

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

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

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

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

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

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

*Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон о валютном регулировании). Большая часть его положений вступила в силу с 18 июня 2004 года. Некоторые его положения, в частности положения, касающиеся порядка открытия и использования счетов юридических лиц - резидентов в банках за пределами Российской Федерации, были введены в действие по истечении года со дня вступления в силу нового закона, то есть с 18 июня 2005 года. В то же время, указанным законом был установлен ограниченный срок действия ряда его норм, регулирующих порядок ограничения осуществления валютных операций (посредством установления требований о предварительной регистрации, использовании специального счета, осуществлении резервирования и т.п.) и наделяющих соответствующими полномочиями Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации. Установление временного действия ограничительных норм Закона о валютном регулировании соответствует проводимой в соответствии с международными обязательствами либерализации валютной политики в России. Подтверждением политики либерализации валютного законодательства в Российской Федерации является и Федеральный Закон № 131-ФЗ от 26 июля 2006г «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон №131-ФЗ).*

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

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

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

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

*С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В*

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

Второй частью Налогового кодекса Российской Федерации установлен порядок налогообложения, формирующий налоговое бремя налогоплательщиков, определены элементы налогообложения. В частности, с 1 января 2009 года ставка налога на прибыль составляет 20%, из которых 2% зачисляется в федеральный бюджет (3% в 2017-2020 годах) и 18% - в бюджеты субъектов РФ (17% в 2017-2020 годах). Кроме того, с 1 января 2009 года законами субъектов РФ может быть предусмотрено понижение ставки налога на прибыль, подлежащего перечислению в бюджеты субъектов РФ, для отдельных категорий налогоплательщиков, но не ниже чем до 13,5 % (12% в 2017-2020 годах). В отчетные периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2020 года налоговая база по налогу на прибыль за текущий отчетный период не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

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

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

Ранее, до 2015г, финансовый результат при осуществлении сделок с ценными бумагами определялся отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Убыток от операций с ценными бумагами не уменьшал налогооблагаемую прибыль от основной деятельности, но полученный убыток мог быть учтен при получении прибыли от операций с аналогичными ценными бумагами в течение 10 лет. С 2015г. убыток от операций с обращающимися ценными бумагами учитывается при определении налоговой базы по основной деятельности юридического лица, а налоговая база по необрачающимся ценным бумагам продолжает учитываться отдельно от общей налоговой базы. Кроме того, предусмотрен учет для целей налогообложения убытков, возникших до 31.12.2014г., от операций с указанными ценными бумагами по законченным сделкам, которые могут быть учтены до 2025г., имеются и иные изменения.

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

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

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

*1) к доходам, выплачиваемым российской организацией на основании договора поручительства, гарантии или иного обеспечения, предоставленных российской организацией по долговым обязательствам перед иностранной организацией и (или) по соответствующим обращающимся облигациям, удовлетворяющим вышеуказанным критериям*

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

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

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

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

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

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

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

*Статьей 5 Налогового кодекса установлен порядок действия актов законодательства о налогах и сборах во времени. При этом ретроспективное применение налогового законодательства предусмотрено в отношении актов законодательства устраняющих или смягчающих ответственность, устанавливающих дополнительные гарантии защиты прав*

налогоплательщиков. Обратную силу могут иметь также законодательные акты отменяющие налоги, сборы, снижающие размеры ставок налогов, устраняющие обязанности налогоплательщиков и иным образом улучшающие их положение, если прямо предусматривают это. Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и сборы, повышающие налоговые ставки, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков не имеют обратной силы. Данные положения части первой Налогового кодекса вступили в силу с 2000 года и не изменялись.

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

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

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

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и др. В частности, введение новых налогов

*или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.*

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

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

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

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

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

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

Правовые риски, связанные с деятельностью Эмитента для внешнего рынка:

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

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

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

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

#### **2.4.6. Стратегический риск**

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

*Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя*

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

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

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

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента:

*ПАО «ИнтехБанк» является банком, в котором Эмитенту открыт расчетный счет для осуществления сбора платежей от заемщиков по закладным, приобретенным Эмитентом у ПАО «ИнтехБанк».*

*Банком России в отношении кредитной организации ПАО «ИнтехБанк» с 23 декабря 2016 года введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов на срок три месяца и назначена временная администрация по управлению банком сроком на шесть месяцев. 12 апреля 2017г. Арбитражный суд Республики Татарстан признал ПАО «Интехбанк» несостоятельным по иску Банка России. По ПАО «Интехбанк» открыто конкурсное производство сроком на один год – конкурсным управляющим назначено Агентство по страхованию вкладов.*

*В связи с этим заемщикам по закладным, приобретенным Эмитентом у ПАО «ИнтехБанк», были направлены уведомления об изменении реквизитов для оплаты по закладным. В настоящее время платежи заемщиками осуществляются по новым реквизитам. Кроме того, Эмитентом сформированы резервные фонды в соответствии с требованиями законодательства и Решениями о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, размещенных Эмитентом. Сервисным агентом по обслуживанию закладных, приобретенных Эмитентом, в том числе у ПАО «ИнтехБанк», является АО «АИЖК». В данной связи Эмитент оценивает влияние описанных выше мер, назначенных в отношении ПАО «ИнтехБанк», как незначительное.*

Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах:

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

#### **2.4.8. Банковские риски**

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

### **III. Подробная информация об эмитенте**

#### **3.1. История создания и развитие эмитента**

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

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:

*Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»*

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

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: **ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»**

*Смешение указанных наименований маловероятно, поскольку фирменное наименование Эмитента на русском языке содержит слова «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1», а фирменное наименование на английском языке содержит слова «Multi Originator Mortgage Agent 1».*

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

*В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.*

##### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента**

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

Дата государственной регистрации: **21.01.2014 года**

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

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

*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 с ипотечным покрытием, 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 с ипотечным покрытием.*

*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, зарегистрирован в качестве юридического лица «21» января 2014 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 30 (тридцати) 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 Эмитента изложена в п. 2.4 настоящего Ежеквартального отчета.*

#### **3.1.4. Контактная информация**

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

Место нахождения эмитента

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

Телефон: *+7 (499) 286 20 31*

Факс: *+7 (499) 286 20 36*

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

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

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

*7704854668*

#### **3.1.6. Филиалы и представительства эмитента**

*У Эмитента отсутствуют филиалы и представительства.*

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

#### **3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента**

*Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 64.99 - предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки.*

*Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту: 66.12.3 – деятельность эмиссионная.*

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента**

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

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

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

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

#### 3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

*Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют ипотечное покрытие всех размещенных облигаций, приобретены на основании договоров купли-продажи закладных.*

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

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

*В соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 30 (тридцати) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.*

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием с указанием по каждому такому выпуску государственного регистрационного номера и даты государственной регистрации:

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: **11**

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-82069-Н	19.03.2015
4-02-82069-Н	19.03.2015
4-03-82069-Н	19.03.2015
4-04-82069-Н	26.03.2015
4-05-82069-Н	17.09.2015
4-06-82069-Н	17.09.2015
4-07-82069-Н	17.09.2015
4-08-82069-Н	22.09.2015
4-09-82069-Н	07.04.2016
4-10-82069-Н	19.04.2016
4-11-82069-Н	29.05.2017

в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:

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

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

*Данные Банка России и оценки АО «АИЖК» на 1 июля 2017 года свидетельствуют о том, что рынок ипотеки преодолел временный спад в начале 2017 года, связанный с окончанием государственной программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам в новостройках (постановление Правительства Российской Федерации от 13 марта 2015 года № 220 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)», далее – «Программа»). По предварительным данным, в 1 полугодии 2017 года выдано 765 млрд рублей ипотечных кредитов, в 1 полугодии 2016 года – 665 млрд рублей ипотечных кредитов по данным Банка России, в том числе в июне 2017 года было выдано 150 млрд рублей ипотечных кредитов, что на 30% выше уровня июня 2016 года и на 8% – уровня июня рекордного 2014 года. Темпы роста выдачи ипотеки превышают 20% четыре месяца подряд.*

*Основной фактор таких высоких темпов роста выдачи - снижение вслед за ключевой ставкой ставок по ипотеке до рекордного уровня: ставки АО «АИЖК», впервые в истории, снизились до 9,75% для широкого круга рыночных заемщиков. По данным АО «АИЖК» в июне 2017 года,*

*средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам, предоставленным 15 крупнейшими кредиторами на первичном рынке снизилась до 10,2%, на вторичном рынке – 10,9%. Это ниже, чем ставки, действовавшие в период действия Программы.*

*Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими кредитами физическим лицам: по данным Банка России и оценкам АО «АИЖК» на 1 июня 2017 года доля ипотечных кредитов со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 2,6% по сравнению с 14,1% по иным кредитам физическим лицам.*

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

*Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования. Постепенное снижение Банком России ключевой ставки будет способствовать снижению стоимости фондирования для участников ипотечного рынка. По мере снижения стоимости фондирования (в том числе привлекаемых от населения депозитов), банки получат возможность снизить ставки по ипотечным продуктам. Таким образом, по оценкам Эмитента, действия Банка России формируют предпосылки для дальнейшего плавного снижения ставок по ипотечным кредитам на рынке ипотечного кредитования.*

*По мнению Эмитента, снижение ставок основными участниками ипотечного рынка будет способствовать увеличению доступности ипотеки для граждан России и росту спроса населения на ипотечное кредитование как эффективный инструмент для улучшения жилищных условий и инвестирования свободных средств в условиях волатильности финансовых рынков.*

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

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

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

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

**3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

*Эмитент создан для осуществления не более 30 (тридцати) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием (полного погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций с ипотечным покрытием Эмитента).*

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

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

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

*Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.*

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

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

*- по состоянию на 30.06.2017г. основные средства у Эмитента отсутствуют.*

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

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

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

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

*Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:*

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

*Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):*

*Основные средства у Эмитента отсутствуют.*

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за последний завершенный отчетный период текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

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

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

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	-	-
Рентабельность активов, %	2,17	1,05
Рентабельность собственного капитала, %	99,64	23,54
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	-	-

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 2 квартал 2017 г показатель «Рентабельность активов» уменьшился по сравнению с таким же показателем за аналогичный период 2016 г в связи с тем, что существенно уменьшилась чистая прибыль.

#### Рентабельность собственного капитала:

За 2 квартал 2017 г показатель «Рентабельность собственного капитала» существенно уменьшился по сравнению с таким же показателем за аналогичный период 2016 г в связи с тем, что существенно уменьшилась чистая прибыль.

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

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

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

#### **4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств**

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний заверченный отчетный период, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

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

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

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	1 453 829	1 299 942
Коэффициент текущей ликвидности	19,33	23,96
Коэффициент быстрой ликвидности	19,33	23,96

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

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

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

Чистый оборотный капитал:

**По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя уменьшилось по сравнению с показателем за аналогичный период 2016 года. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств**

Коэффициент текущей ликвидности:

**По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 2016 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств.**

Коэффициент быстрой ликвидности:

**По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 2016 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств.**

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

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

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

#### **4.3. Финансовые вложения эмитента**

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

**На дату окончания отчетного квартала**

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

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

Наименование: **закладные**

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: **физические лица**

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

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

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: 5 977 шт.

**Номинальная стоимость не предусмотрена**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: 8 011 208 603,34

Единица измерения: **руб.**

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

**Сумма основного долга по закладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 8 011 208 603,34 руб., начисленные проценты 0,00. Срок погашения закладных в соответствии с условиями по каждой закладной.**

Дополнительная информация: **нет**

Иные финансовые вложения

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

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

**Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет**

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

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

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

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

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

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

#### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

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

На дату окончания отчетного квартала:

*Нематериальные активы у эмитента отсутствуют*

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

*Политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.*

*Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период: 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 основных 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**

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

*результате стабилизации внешних макроэкономических условий и реализации государственной программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам в новостройках. В 2016 году было выдано 856 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,5 трлн рублей. Это на 22% и 27% больше, чем в 2015 году.*

*Определяющее влияние на рынок ипотеки в 2016 году оказала государственная программа субсидирования процентных ставок на ипотеку в новостройках, за счет которой приобретает около 90% ипотечных квартир на первичном рынке. В рамках программы 2016 г. было выдано около 40% всех кредитов.*

*Снижение стоимости фондирования способствовало снижению ставок по ипотеке: если в начале года средневзвешенная ставка выдачи составляла 12,5%, то к концу года она снизилась до 11,6%. При этом многие участники рынка предлагают ипотечные кредиты на первичном рынке по ставкам от 11,5% без государственной поддержки на период строительства жилья, на вторичном рынке – от 10,9%. Это – уровень начала 2014 года.*

*Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими потребительскими кредитами: по данным Банка России, на 1 января 2017 г. доля ипотечных ссуд со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 2,7% по сравнению с 14,3% по иным ссудам населению.*

*Реализация программы субсидирования ставок по ипотеке привела к росту количества*

заключаемых ДДУ с ипотекой в 1,4 раза по сравнению с 2015 годом (+24% по сравнению с 2014 годом). 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, избегает значительного падения, но риски снижения объемов ввода жилья остаются на высоком уровне. Всего, по данным Росстата, в 2016 году было построено 80,2 млн кв. метров жилья (-6% к площади построенного жилья в 2015 году). Ввод многоквартирных жилых домов составил 48,4 млн кв. м, что на 3% ниже уровня 2015 года.

Данные Банка России и оценки АО «АИЖК» на 1 июля 2017 года свидетельствуют о том, что рынок ипотеки преодолел временный спад в начале 2017 года, связанный с окончанием государственной программы субсидирования ставок по ипотечным кредитам в новостройках (постановление Правительства Российской Федерации от 13 марта 2015 года № 220 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам)», далее – «Программа»). По предварительным данным, в 1 полугодии 2017 года выдано 765 млрд рублей ипотечных кредитов, в 1 полугодии 2016 года – 665 млрд рублей ипотечных кредитов, в том числе в июне 2017 года было выдано 150 млрд рублей ипотечных кредитов, что на 30% выше уровня июня 2016 года и на 8% – уровня июня рекордного 2014 года. Темпы роста выдачи ипотеки превышают 20% четыре месяца подряд.

Основной фактор таких высоких темпов роста выдачи - снижение вслед за ключевой ставкой ставок по ипотеке до рекордного уровня: ставки АО «АИЖК», впервые в истории, снизились до 9,75% для широкого круга рыночных заемщиков. По данным АО «АИЖК» в июне 2017 года, средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам, предоставленным 15 крупнейшими кредиторами на первичном рынке снизилась до 10,2%, на вторичном рынке – 10,9%. Это ниже, чем ставки, действовавшие в период действия Программы.

Ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими кредитами физическим лицам: по данным Банка России и оценкам АО «АИЖК» на 1 июня 2017 года доля ипотечных кредитов со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 2,6% по сравнению с 14,1% по иным кредитам физическим лицам.

Всего, по оперативным данным Росстата, в I полугодии 2017 года было построено 28 млн кв. метров жилья (-11,3% к площади построенного жилья в I полугодии 2016 года). Ввод многоквартирных жилых домов составил 16,5 млн кв. м, что на 7,3% ниже уровня I полугодия 2016 года.

По данным Банка России и оценкам АО «АИЖК» в I полугодии 2017 года было осуществлено 4 выпуска жилищных ИЦБ на сумму в 59,6 млрд рублей (без учета размещения дополнительных младших траншей ИЦБ для ранее размещенных выпусков на сумму 92,4 млн рублей), что на 2% ниже объемов выпуска ИЦБ в I полугодии 2016 года. 86% всех выпусков жилищных ИЦБ в I полугодии 2017 года были размещены в рамках ООО «ИА «Фабрика ИЦБ» - инструмента однотраншевой секьюритизации ипотечных кредитов, разработанного АО «АИЖК» в 2016 году.

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

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

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

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

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы),



влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

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*

*Стабилизация внешних условий (цены на нефть сорта Brent в I полугодии 2017 года – 52,7 долларов США за баррель, в I полугодии 2016 г. – 41,2) и политика Банка России по таргетированию инфляции на уровне в 4% способствовали снижению инфляции в первом полугодии 2017 года до уровня ниже 4,5% в годовом исчислении (инфляция в среднем за I полугодие 2017 года составила 4,4% к I полугодию 2016 года). Такие условия позволили Банку России последовательно снизить ключевую ставку в I полугодии с 10% до 9%.*

*В производственной сфере сформированы условия для роста (индекс промышленного производства +2% за I полугодие 2017 года к I полугодию 2016 года, грузооборот +7,3%, продукция сельского хозяйства +0,2%), вернулись к росту объемы работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» (+0,2% за I полугодие 2017 года к I полугодию 2016 года). В потребительском секторе так же наблюдаются признаки перехода к росту: реальные зарплаты в I полугодии выросли на 2,7% к I полугодю 2016 года, уровень безработицы находится на низком уровне (в июне 2017 г. - 5,1%, что на 0,3 п.п. ниже уровня июня 2016 г.).*

*Указанные факторы, способствовали, снижению ставок по всей линейке банковских продуктов, в том числе, по ипотечным кредитам, и возобновлению спроса населения на кредиты, в первую очередь – ипотечные.*

*Поддержку устойчивости и ликвидности банковского сектора оказывает снижение объемов резервов, формируемых банками на проблемные и безнадежные ссуды. В результате, в I полугодии 2017 года совокупная прибыль кредитных организаций выросла до 770 млрд рублей (+114% к I полугодю 2016 г.).*

#### *Условия предоставления ипотечных кредитов*

*Данные Банка России по состоянию на 01.06.2017 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение мая, составил 11,32%, что на 1,76 процентных пункта ниже уровня мая 2016 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 30 июня 2017 года, средневзвешенная процентная ставка по ипотечным кредитам, предоставленным 15 крупнейшими кредиторами на первичном рынке составила 10,17%, на вторичном рынке 10,91%. Разница в ставках по кредитам на приобретение готового жилья и на приобретение строящегося составила 0,74 п.п.*

#### *Уровень и динамика доходов населения*

По данным Росстата, в июне 2016 года уровень безработицы составил 5,1% (на 0,3 п.п. ниже уровня июня 2016 года. Текущая ситуация не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства, риски роста безработицы в 2017 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как низкие.

Реальная среднемесячная начисленная заработная плата в I полугодии 2017 года вернулась к росту: по данным Росстата в среднем за I полугодие 2017 года она выросла на 2,7% по сравнению с I полугодием 2016 года, чему способствовало значительное снижение инфляции. Тем не менее, динамика реальных располагаемых денежных доходов остается отрицательной: за I полугодие 2017 года они снизились на 1,4% по сравнению с I полугодием 2016 года. В совокупности, с учетом продолжающегося сокращения оборотов розничной торговли (-0,5%), эти показатели свидетельствуют о сохранении покупательной способности населения на невысоком уровне. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как значимый, но ожидает перехода их к росту в ближайшие 6-12 месяцев.

Ипотека продолжает оставаться наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц: по данным Банка России и оценкам Эмитента, доля ипотечных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.06.2017 составила 14,1% по сравнению с 10,7% на 01.01.2015. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель составляет 2,6% на 01.06.2017 (2,1% на 01.01.2015).

#### Цены на жилье и их динамика

Цены на первичном рынке жилья с начала 2015 года практически не меняются, а на вторичном рынке – снижаются: по итогам I квартала 2017 года по данным Росстата номинальная стоимость жилья снизилась на первичном рынке на 2,3% к I кварталу 2015 года, а на вторичном рынке – на 7,2%. Реальные цены (за вычетом инфляции) снижаются уже более 4 лет.

Строительная отрасль, способная стать локомотивом экономического роста, продолжает сокращаться. Индустриальное жилищное строительство за счет поддержки, оказанной государством в рамках программы субсидирования, избегает значительного падения, но риски снижения объемов ввода жилья по итогам 2017 года остаются на высоком уровне. Всего, по данным Росстата, в 2016 году было построено 80,2 млн кв. метров жилья (-6% к площади построенного жилья в 2015 году). Ввод многоквартирных жилых домов составил 48,4 млн кв. м, что на 3% ниже уровня 2015 года. В I полугодии 2017 года, по оперативным данным Росстата, было построено 28 млн кв. метров жилья (-11,3% к площади построенного жилья в I полугодии 2016 года). Ввод многоквартирных жилых домов составил 16,5 млн кв. м, что на 7,3% ниже уровня I полугодия 2016 года.

Объемы выполненных работ в строительном секторе после длительного периода падения вернулись к росту: +0,2% по итогам I полугодия 2017 года. Это является важным признаком оживления экономики в целом и индикатором будущего роста объемов жилищного строительства.

#### Иное:

ПАО «ИнтехБанк» является банком, в котором Эмитенту открыт расчетный счет для осуществления сбора платежей от заемщиков по закладным, приобретенным Эмитентом у ПАО «ИнтехБанк».

Банком России в отношении кредитной организации ПАО «ИнтехБанк» с 23 декабря 2016 года введен мораторий на удовлетворение требований кредиторов на срок три месяца и назначена временная администрация по управлению банком сроком на шесть месяцев. 12 апреля 2017г. Арбитражный суд Республики Татарстан признал ПАО «ИнтехБанк» несостоятельным по иску Банка России. По ПАО «ИнтехБанк» открыто конкурсное производство сроком на один год – конкурсным управляющим назначено Агентство по страхованию вкладов.

В связи с этим заемщикам по закладным, приобретенным Эмитентом у ПАО «ИнтехБанк», были направлены уведомления об изменении реквизитов для оплаты по закладным. В настоящее время платежи заемщиками осуществляются по новым реквизитам. Кроме того, Эмитентом сформированы резервные фонды в соответствии с требованиями законодательства и Решениями о выпуске облигаций с ипотечным покрытием, размещенных Эмитентом. Сервисным агентом по обслуживанию закладных, приобретенных Эмитентом, в том числе у ПАО «ИнтехБанк», является АО «АИЖК». В данной связи Эмитент оценивает влияние описанных выше мер, назначенных в

*отношении ПАО «ИнтехБанк», как незначительное.*

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

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

*Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.*

*Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, лишь косвенно может повлиять на положение Эмитента путем предложения на рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расцениваются Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.*

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

*Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги. В связи с этим, факторы конкурентоспособности не приводятся.*

### **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

<b>Период</b>		<b>Наименование организации</b>	<b>Должность</b>
<b>с</b>	<b>по</b>		
17.03.2009	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	Председатель Фонда
17.03.2009	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	Председатель Фонда
12.08.2009	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	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	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	Председатель Фонда
10.08.2011	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека I»	Председатель Фонда
10.08.2011	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	Председатель Фонда
29.10.2013	настоящее время	Штихтинг Союз I	Директор
27.02.2014	14.01.2016	Штихтинг ТатФонд I	Директор
23.06.2014	настоящее время	Штихтинг АИЖК I	Директор
23.06.2014	настоящее время	Штихтинг АИЖК II	Директор
02.09.2014	01.06.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Учет»	Генеральный директор
11.09.2014	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревич-Управление»	Генеральный директор
18.03.2015	настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ I»	Председатель Фонда
19.03.2015	настоящее время	Фонд содействия развитию системы	Председатель Фонда

	<i>время</i>	<i>ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2»</i>	
<b>20.07.2015</b>	<i>настоящее время</i>	<i>Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»</i>	<i>Председатель Фонда</i>
<b>13.11.2015</b>	<i>настоящее время</i>	<i>Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1</i>	<i>Председатель Фонда</i>
<b>30.08.2016</b>	<i>настоящее время</i>	<i>Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»</i>	<i>Председатель Фонда</i>
<b>12.09.2016</b>	<i>настоящее время</i>	<i>Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов</i>	<i>Председатель Фонда</i>

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

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

**Лицо указанных долей не имеет**

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

**Указанных родственных связей нет**

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

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось**

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

**Лицо указанных должностей не занимало**

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

**Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен**

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

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

Управляющая организация

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	<b>2017, 6 мес.</b>
Вознаграждение за участие в работе органа управления	<b>2 176</b>
Заработная плата	<b>0</b>
Премии	<b>0</b>
Комиссионные	<b>0</b>
Льготы	<b>0</b>
Компенсации расходов	<b>118</b>
Иные виды вознаграждений	<b>467</b>

ИТОГО	2 761
-------	-------

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

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

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

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

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

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

ФИО: *Тимофеева Юлия Александровна*

Год рождения: *1974 г.р.*

Образование: *высшее*

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
<i>02.2008</i>	<i>31.08.2015</i>	<i>АО «АИЖК»</i>	<i>Главный специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов</i>
<i>01.09.2015</i>	<i>по настоящее время</i>	<i>АО «АИЖК»</i>	<i>Главный специалист подразделения «Секьюритизация»</i>

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

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

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

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

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

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

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

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

*Обществом с ограниченной ответственностью «Тревич Корпоративный Сервис –Управление» (далее – «Управляющая организация») осуществляется внутренний контроль за совершением*

*Обществом фактов хозяйственной жизни, а также за ведением бухгалтерского (финансового) и налогового учета и составлением бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности.*

*Информация о генеральном директоре Управляющей организации приводится в п. 5.2 ежеквартального отчета.*

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

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

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

*Таких соглашений нет.*

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

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2017, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	0

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

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

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

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

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

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала: *1*

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: *отсутствуют.*

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

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: *не приемлемо*

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

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

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

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

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

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

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **1000**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

**Указанных лиц нет**

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

**Указанных лиц нет**

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

**Указанных лиц нет**

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

**Указанных лиц нет**

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

**Указанное право не предусмотрено**

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента**

**Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале эмитента нет**

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

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

**Изменения в составе акционеров Эмитента и размере участия акционеров Эмитента не происходили.**

**С 30.09.2015 года все голосующие акции Эмитента принадлежат одному акционеру Эмитента, сведения о котором приводятся в п. 6.2 Ежеквартального отчета. В соответствии с п. 3 ст. 47 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются. При этом положения главы VII указанного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.**



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

*Указанных сделок не совершалось. В силу ч. 5 ст. 8 Федерального закона от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» к нему не применяются правила об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью.*

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

На дату окончания отчетного квартала (30.06.2017)

Единица измерения: тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя, тыс. руб.</i>
<i>Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков</i>	<i>105 057</i>
<i>в том числе просроченная</i>	<i>-</i>
<i>Дебиторская задолженность по векселям к получению</i>	<i>-</i>
<i>в том числе просроченная</i>	<i>-</i>
<i>Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал</i>	<i>-</i>
<i>в том числе просроченная</i>	<i>-</i>
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	<i>-</i>
<i>в том числе просроченная</i>	<i>-</i>
<i>Общий размер дебиторской задолженности</i>	<i>105 057</i>
<i>в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности</i>	<i>-</i>

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

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

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

*Не указывается в данном отчетном квартале*

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

Бухгалтерский баланс												
на 30 июня 2017 г.												
										Коды		
										0710001		
										Форма по ОКУД		
										Дата (число, месяц, год)		
										30	06	2017
Организация Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"										по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика										ИНН		
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки										по ОКВЭД		
Организационно-правовая форма / форма собственности												
Закрытое акционерное общество / Частная										по ОКОПФ / ОКФС		
Единица измерения: в тыс. рублей										по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)												
119435, Москва г, Саввинский Б. пер, дом № 10, строение 2А												

[illegible]

Отчет о финансовых результатах					Коды		
за Январь - Июнь 2017 г.					0710002		
Дата (число, месяц, год)					30	06	2017
Организация	Закрытое акционерное общество "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"				по ОКПО	26945117	
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН	7704854668	
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки				по ОКВЭД	64.99	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Закрытое акционерное общество / Частная				по ОКОПФ / ОКФС	12267	16
Единица измерения:	в тыс. рублей				по ОКЕИ	384	

  

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2017 г.	За Январь - Июнь 2016 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	593 738	742 651
	в том числе:			
	проценты к получению (по закладным)	23201	559 884	690 001
	проценты к получению (банковские)	23202	33 854	52 650
	Проценты к уплате	2330	(436 106)	(578 148)
	Прочие доходы	2340	1 176 804	2 203 432
	в том числе:			
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	743 068	1 942 418
	прочие доходы	23402	433 736	261 013
	Прочие расходы	2350	(1 240 891)	(2 134 924)
	в том числе:			
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(743 068)	(1 942 418)
	расходы на управление и бухгалтерское	23502	(4 657)	(4 586)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(41 508)	(51 000)
	прочие расходы	23504	(451 658)	(136 920)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	93 545	233 011
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	18 709	46 602
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	93 545	233 011

  

Форма 0710002 с.2				
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2017 г.	За Январь - Июнь 2016 г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	93 545	233 011
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	935	2 330
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

  

Генеральный директор ООО "ТКС-Управление" - Управляющей организации ЗАО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"		Качалина Татьяна Валентиновна
(подпись)		(расшифровка подписи)

  

27 июля 2017 г.

76

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

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

*Годовая отчетность Эмитента за 2016 год, составленная в соответствии с МСФО, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности была включена Эмитентом в состав Ежеквартального отчета Эмитента за 1 квартал 2017 года.*

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

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

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

*Указанная отчетность у Эмитента отсутствует.*

### 7.4. Сведения об учетной политике эмитента

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

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

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

### 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года

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

- 1) *Эмитентом были получены денежные средства в рамках размещения Облигаций класса «А/4», Облигаций класса «Б/4».*

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

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

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

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: *размещение по закрытой подписке Облигаций класса «А/4», Облигаций класса «Б/4».*

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

*Общий размер привлеченных Эмитентом денежных средств в рамках размещения Облигаций класса «А/4», Облигаций класса «Б/4» 2 238 917 000 рублей.*

Дата наступления изменения: *29.04.2016 года*

- 2) *Эмитент приобрел обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными.*

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

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

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

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: **заключенные договоры между Эмитентом в качестве покупателя и АО "БАНК ЖИЛФИНАНС", ПАО "ИНТЕХБАНК" в качестве продавца**

Балансовая стоимость выбывшего имущества, а в случае его возмездного отчуждения (приобретения) - также цена отчуждения (приобретения) такого имущества: **394 881 222,72 рублей.**

Дата наступления изменения: **27.04.2016 года и 21.03.2017 года (указаны даты перехода к Эмитенту права собственности на закладные, приобретенные Эмитентом).**

### **3) Эмитентом были получены денежные средства в рамках размещения Облигаций класса «М»**

Информация об указанном существенном изменении в составе имущества Эмитента:

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

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

Основание для выбытия из состава (приобретения в состав) имущества эмитента и дата его наступления: **размещение по закрытой подписке Облигаций класса «М»**

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

**Общий размер привлеченных Эмитентом денежных средств в рамках размещения Облигаций класса «М» 15 612 574,95 рублей.**

Дата наступления изменения: **07.06.2017 года**

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

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

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

### **8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента**

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

**Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:**

##### **Обыкновенные акции**

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

**Доля в уставном капитале: 100 %.**

**Привилегированные акции**

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

*Доля в уставном капитале: 0%.*

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

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

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

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

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

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

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

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

*Указанных организаций нет*

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

*За отчетный период Эмитентом не совершались существенные сделки.*

**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**

*По каждой категории (типу) размещенных акций указывается:*

*категория акций: обыкновенные*

*номинальная стоимость каждой акции: 100 (сто) рублей*

*количество акций, находящихся в обращении: 100 (сто) штук*

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

*количество объявленных акций: 0 штук*

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

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

*государственный регистрационный номер выпуска акций и дата его государственной регистрации: № 1-01-82069-Н, 14 мая 2014 г.*

*права, предоставляемые акциями их владельцам:*

*Согласно пункту 4.3. Устава Эмитента, обыкновенные акции Эмитента предоставляют их владельцам следующие права: «Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру -*

ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

4.3.1 право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

4.3.2 право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.3.3 право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;

4.3.4 право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.3.5 право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и

4.3.6 иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Общества».

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

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: нет

### 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

У Эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

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

#### Облигации класса «А»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<p><b>Вид ценной бумаги: облигации</b></p> <p><b>Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя</b></p> <p><b>Серия: нет</b></p> <p><b>Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее по тексту – "Облигации класса «А»")</b></p>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<p>Государственный регистрационный номер выпуска: <b>4-04-82069-Н</b></p> <p>Дата государственной регистрации выпуска: <b>26.03.2015</b></p>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>2 274 456 штук</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской	<b>2 274 456 000 рублей</b>



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

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

*Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением*

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: <i>Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»</i> Сокращенное фирменное наименование лица: <i>АО «АИЖК»</i> Место нахождения: <i>125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10</i> ИНН: <i>7729355614</i> ОГРН: <i>1027700262270</i>
Вид обеспечения	<i>поручительство</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>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»)</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	<i>Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате</i>

	<i>купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</a> ; www.ahml.ru ; http://дом.пф
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### **Облигации класса «Б1»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-01-82069-Н</i>  Дата государственной регистрации выпуска: <i>19.03.2015</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>104 696 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>104 696 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>28.04.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>129</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>20.08.2047</i>

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a> <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>
--	--

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

#### **Облигации класса «Б2»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-02-82069-Н</i>  Дата государственной регистрации выпуска: <i>19.03.2015</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>65 988 штуки</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>65 988 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>28.04.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>129</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>20.08.2047</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a>  <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

### Облигации класса «БЗ»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <b>облигации</b> Форма ценной бумаги: <b>документарные на предъявителя</b> Серия: <b>нет</b> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <b>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»</b>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <b>4-03-82069-Н</b>  Дата государственной регистрации выпуска: <b>19.03.2015</b>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>24 791 штука</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<b>24 791 000 рублей</b>
Состояние ценных бумаг выпуска	<b>находятся в обращении</b>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<b>28.04.2015</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>129</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>20.08.2047</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a>  <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

### Облигации класса «А/З»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <b>облигации</b> Форма ценной бумаги: <b>документарные на предъявителя</b> Серия: <b>нет</b> Иные идентификационные признаки ценных бумаг:
--	--

	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/З»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <b>4-08-82069-Н</b>  Дата государственной регистрации выпуска: <b>22.09.2015</b>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>5 463 983 (пять миллионов четыреста шестьдесят три тысячи девятьсот восемьдесят три) штуки</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<b>5 463 983 000 рублей</b>
Состояние ценных бумаг выпуска	<b>Находятся в обращении</b>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<b>15.10.2015</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>128</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>«24» декабря 2047 года</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092;</a> <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

**Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением**

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: <b>Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»</b> Сокращенное фирменное наименование лица: <b>АО «АИЖК»</b> Место нахождения <b>125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10</b> ИНН: <b>7729355614</b> ОГРН: <b>1027700262270</b>
Вид предоставленного обеспечения	<b>поручительство</b>

Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<i>Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А/3»)</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	<i>Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А/3" номинальной стоимости Облигаций класса "А/3", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А/3", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А/3", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А/3»</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</a> ; <a href="http://www.ahml.ru">www.ahml.ru</a> ; <a href="http://дом.рф">http://дом.рф</a>
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### **Облигации класса «Б1/3»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б1/3»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<i>4-05-82069-Н, 17.09.2015 года</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>563 048 штуки</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>563 048 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>Находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>15.10.2015</i>

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>128</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>«24» декабря 2047 года</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092;</a> <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

#### **Облигации класса «Б2/3»**

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

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

**Облигации класса «БЗ/З»**

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

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

**Облигации класса «А/4»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг:
--	--



	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <b>4-10-82069-Н</b>  Дата государственной регистрации выпуска: <b>19.04.2016</b>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>2 126 971 штука</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<b>2 126 971 000 рублей</b>
Состояние ценных бумаг выпуска	<b>Находятся в обращении</b>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<b>19.05.2016</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>118</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>«17» ноября 2045 года</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092;</a> <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

**Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением**

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: <b>Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»</b> Сокращенное фирменное наименование лица: <b>АО «АИЖК»</b> Место нахождения <b>125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10</b> ИНН: <b>7729355614</b> ОГРН: <b>1027700262270</b>
Вид предоставленного обеспечения	<b>Поручительство</b>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	<b>Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается</b>

	<i>Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А/4»)</i>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	<i>Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А/4" номинальной стоимости Облигаций класса "А/4", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А/4", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А/4", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А/4»</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263</a> ; <a href="http://www.ahml.ru">www.ahml.ru</a> ; <a href="http://дом.пф">http://дом.пф</a>
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### **Облигации класса «Б/4»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б/4» (далее по тексту – "Облигации класса «Б/4»")</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<i>4-09-82069-Н, 07.04.2016 года</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>111 946 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>111 946 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>Находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>19.05.2016</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов)	<i>118</i>

по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>«17» ноября 2045 года</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

**Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет**

#### **Облигации класса «М»**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <b>облигации</b> Форма ценной бумаги: <b>документарные на предъявителя</b> Серия: <b>нет</b> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <b>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «М». ISIN: RU000A0JXSX1.</b>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	<b>4-11-82069-Н от 29.05.2017</b>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>11 081 штука</b>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<b>11 081000 рублей</b>
Состояние ценных бумаг выпуска	<b>Находятся в обращении</b>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<b>22.06.2017</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>122</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>24.12.2047</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35092</a> ; <a href="http://www.mia-1.ru/">http://www.mia-1.ru/</a>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

*Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет*

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

*По Облигациям класса «А»:*

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
<b>4-04-82069-Н</b>	<b>26.03.2015</b>

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»**

Место нахождения: **125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

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

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;www.ahml.ru)  
[www.ahml.ru](http://www.ahml.ru) ; <http://дом.рф>

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

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

*По Облигациям класса «А/3»:*

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

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»**

Место нахождения: **125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

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

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

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

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263); [www.ahml.ru](http://www.ahml.ru); <http://дом.рф>

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 2.4 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А/3").**

*По Облигациям класса «А/4»:*

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
<b>4-18-82069-Н</b>	<b>19.04.2016</b>

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»**

Место нахождения: **125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

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

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **Размер (сумма) предоставленного поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств, как данный термин он определен Офертой Поручителя, приведенной Решением о выпуске Облигаций класса «А/4».**

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

**Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А/4" номинальной стоимости Облигаций класса "А/4", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А/4", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А/4", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А/4»**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям: [www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;www.ahml.ru) [www.ahml.ru](http://www.ahml.ru) ; <http://дом.рф>.

Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 2.4 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А/4").**

#### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

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

**Общество с ограниченной ответственностью**

Полное фирменное наименование: «Специализированный депозитарий Сбербанка»

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»

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

ИНН: 7736618039

ОГРН: 1107746400827

Номер телефона: +7 (495) 651 62 77.

Номер факса: +7 (495) 651-6299.

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

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

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

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-82069-Н	19.03.2015
4-02-82069-Н	19.03.2015
4-03-82069-Н	19.03.2015
4-04-82069-Н	26.03.2015
4-05-82069-Н	17.09.2015
4-06-82069-Н	17.09.2015
4-07-82069-Н	17.09.2015
4-08-82069-Н	22.09.2015
4-09-82069-Н	07.04.2016
4-10-82069-Н	19.04.2016
4-11-82069-Н	29.05.2017

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

Для Облигаций класса «А»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «А/3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б1/3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б2/3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б3/3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.



*Для Облигаций класса «А/4»:*

*Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.*

*Для Облигаций класса «Б/4»:*

*Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.*

*Для Облигаций класса «М»:*

*Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.*

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

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

*Сервисным агентом Эмитента является Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования».*

*Сведения о Сервисном агенте:*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	<i>Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»</i>
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	<i>АО «АИЖК»</i>
<i>Место нахождения:</i>	<i>125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10</i>
<i>ИНН</i>	<i>7729355614</i>
<i>ОГРН</i>	<i>1027700262270</i>

*Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию залковых Эмитентом № 02/5657-14 от 19.05.2014 г., Договора № 02/14969-14 от 20.11.2014 года, а также Договора №02/15215-14 от 01.12.2014 (далее по тексту настоящего пункта – "Договоры"):*

- услуги по сопровождению Залковых;*
- услуги по взаимодействию с Заемщиками;*
- услуги по взаимодействию со Страховыми компаниями;*
- услуги по взаимодействию со Специализированным депозитарием;*
- услуги по внесению изменений в Залковые и документы кредитного дела;*
- услуги по специальному сервису;*
- услуги по предоставлению отчетности и информации;*
- иные услуги.*

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

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

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

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

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

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



Размер ипотечного покрытия, руб.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
<b>3 323 655 603,03</b>	<b>1 748 996 681,68</b>	<b>190,03</b>

4) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	<b>1 759 894 354,32</b>
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), %	<b>39,63</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	<b>12,25</b> <b>0</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>1310</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>4262</b>

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	<b>98,70</b>
Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные залладными	<b>98,70</b>

Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	98,70
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	1,30
Денежные средства в валюте Российской Федерации	1,30
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:	98,70
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	96,77
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1,92

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	1 358	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	1 358	100
из них удостоверенные закладными	1 358	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1 358	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1 358	100

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

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

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

<i>Наименование субъекта Российской Федерации</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Воронежская область</i>	<i>4</i>	<i>0,36</i>
<i>г. Москва</i>	<i>2</i>	<i>0,52</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>7</i>	<i>0,70</i>
<i>Ленинградская область</i>	<i>87</i>	<i>5,70</i>
<i>Московская область</i>	<i>10</i>	<i>1,15</i>
<i>Новгородская область</i>	<i>409</i>	<i>19,90</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>48</i>	<i>6,76</i>
<i>Омская область</i>	<i>76</i>	<i>6,61</i>
<i>Пермский край</i>	<i>22</i>	<i>2,34</i>
<i>Ростовская область</i>	<i>15</i>	<i>1,52</i>
<i>Самарская область</i>	<i>23</i>	<i>1,82</i>
<i>Санкт-Петербург</i>	<i>520</i>	<i>40,06</i>
<i>Саратовская область</i>	<i>24</i>	<i>1,84</i>
<i>Свердловская область</i>	<i>15</i>	<i>1,89</i>
<i>Хабаровский край</i>	<i>15</i>	<i>1,97</i>
<i>Челябинская область</i>	<i>81</i>	<i>6,86</i>
<b><i>ВСЕГО</i></b>	<b><i>1 358</i></b>	<b><i>100,00</i></b>

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

<i>Срок просрочки платежа</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>До 30 дней</i>	<i>73</i>	<i>7,41</i>
<i>31 – 60 дней</i>	<i>18</i>	<i>1,81</i>
<i>61 – 90 дней</i>	<i>11</i>	<i>0,76</i>

<b>91 – 180 дней</b>	<b>11</b>	<b>1,33</b>
<b>Свыше 180 дней</b>	<b>31</b>	<b>3,23</b>
<b>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</b>	<b>29</b>	<b>3,09</b>

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

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

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
<b>4-05-82069-Н</b>	<b>17.09.2015</b>
<b>4-06-82069-Н</b>	<b>17.09.2015</b>
<b>4-07-82069-Н</b>	<b>17.09.2015</b>
<b>4-08-82069-Н</b>	<b>22.09.2015</b>
<b>4-11-82069-Н</b>	<b>29.05.2017</b>

- 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, %
<b>9 617 748 248,27</b>	<b>4 489 463 219,79</b>	<b>214,23</b>

- 1) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	<b>4 540 211 172,95</b>
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), %	<b>41,97</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой	<b>13,09</b>  <b>0</b>

валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>1188</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>5032</b>

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	
Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные закладными	<b>97,56</b> <b>97,56</b>
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	<b>0</b>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	<b>97,56</b>
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	<b>0</b>
Ипотечные сертификаты участия	<b>0</b>
Денежные средства, всего в том числе:	<b>2,44</b>
Денежные средства в валюте Российской Федерации	<b>2,44</b>
Денежные средства в иностранной валюте	<b>0</b>
Государственные ценные бумаги, всего в том числе	<b>0</b>
Государственные ценные бумаги Российской Федерации	<b>0</b>
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	<b>0</b>
Недвижимое имущество	<b>0</b>

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:	<b>97,56</b>
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	<b>91,10</b>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	<b>6,46</b>

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	<b>3 343</b>	<b>100</b>
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено	<b>0</b>	<b>0</b>
из них удостоверенные закладными	<b>0</b>	<b>0</b>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	<b>3 343</b>	<b>100</b>
из них удостоверенные закладными	<b>3 343</b>	<b>100</b>
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	<b>0</b>	<b>0</b>
из них удостоверенные закладными	<b>0</b>	<b>0</b>
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	<b>3 343</b>	<b>100</b>
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	<b>3 343</b>	<b>100</b>

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

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

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

<i>Наименование субъекта Российской Федерации</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Алтайский край</i>	<i>31</i>	<i>0,61</i>
<i>Амурская область</i>	<i>171</i>	<i>3,91</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>2</i>	<i>0,02</i>
<i>Волгоградская область</i>	<i>14</i>	<i>0,38</i>
<i>г. Москва</i>	<i>145</i>	<i>8,95</i>
<i>Еврейская автономная область</i>	<i>8</i>	<i>0,27</i>
<i>Забайкальский край</i>	<i>83</i>	<i>1,89</i>
<i>Иркутская область</i>	<i>169</i>	<i>2,65</i>
<i>Калининградская область</i>	<i>9</i>	<i>0,20</i>
<i>Камчатский край</i>	<i>83</i>	<i>2,52</i>
<i>Карачаево-Черкесская Республика</i>	<i>1</i>	<i>0,02</i>
<i>Кемеровская область</i>	<i>98</i>	<i>2,31</i>
<i>Краснодарский край</i>	<i>34</i>	<i>1,12</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>165</i>	<i>4,05</i>
<i>Ленинградская область</i>	<i>6</i>	<i>0,18</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>7</i>	<i>0,15</i>
<i>Магаданская область</i>	<i>58</i>	<i>1,61</i>
<i>Московская область</i>	<i>101</i>	<i>4,89</i>
<i>Нижегородская область</i>	<i>52</i>	<i>1,28</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>18</i>	<i>0,58</i>
<i>Омская область</i>	<i>81</i>	<i>1,97</i>
<i>Оренбургская область</i>	<i>1</i>	<i>0,02</i>
<i>Пермский край</i>	<i>21</i>	<i>0,44</i>
<i>Приморский край</i>	<i>75</i>	<i>2,08</i>
<i>Республика Адыгея (Адыгея)</i>	<i>5</i>	<i>0,18</i>
<i>Республика Башкортостан</i>	<i>2</i>	<i>0,08</i>
<i>Республика Бурятия</i>	<i>57</i>	<i>1,19</i>
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	<i>134</i>	<i>4,42</i>
<i>Республика Татарстан (Татарстан)</i>	<i>30</i>	<i>0,97</i>
<i>Республика Хакасия</i>	<i>97</i>	<i>1,72</i>
<i>Ростовская область</i>	<i>12</i>	<i>0,27</i>
<i>Самарская область</i>	<i>11</i>	<i>0,35</i>
<i>Санкт-Петербург</i>	<i>31</i>	<i>1,32</i>
<i>Саратовская область</i>	<i>9</i>	<i>0,21</i>
<i>Сахалинская область</i>	<i>11</i>	<i>0,34</i>
<i>Свердловская область</i>	<i>73</i>	<i>2,54</i>
<i>Тюменская область</i>	<i>756</i>	<i>20,93</i>
<i>Хабаровский край</i>	<i>169</i>	<i>4,21</i>
<i>Ханты-Мансийский автономный округ -</i>	<i>283</i>	<i>9,91</i>

<b>Югра</b>		
<b>Челябинская область</b>	<b>2</b>	<b>0,05</b>
<b>Чукотский автономный округ</b>	<b>12</b>	<b>0,36</b>
<b>Ямало-Ненецкий автономный округ</b>	<b>212</b>	<b>8,72</b>
<b>Ярославская область</b>	<b>4</b>	<b>0,14</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 343</b>	<b>100</b>

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, %
<b>До 30 дней</b>	<b>29</b>	<b>1,40</b>
<b>31 – 60 дней</b>	<b>17</b>	<b>0,87</b>
<b>61 – 90 дней</b>	<b>7</b>	<b>0,21</b>
<b>91 – 180 дней</b>	<b>12</b>	<b>0,59</b>
<b>Свыше 180 дней</b>	<b>11</b>	<b>0,43</b>
<b>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</b>	<b>9</b>	<b>0,40</b>

**8.4.1.4.3. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия Облигаций класса «А/4», Облигаций класса «Б/4»:**

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
<b>4-09-82069-Н</b>	<b>07.04.2016</b>
<b>4-10-82069-Н</b>	<b>19.04.2016</b>

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, %
<b>4 019 765 264,74</b>	<b>1 853 382 236,54</b>	<b>216,89</b>

3) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	<b>1 780 337 044,93</b>
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное	<b>44,18</b>



покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:	<b>14,28</b>
по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	
по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	<b>0</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>782</b>
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	<b>5137</b>

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	
Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные закладными	<b>97,89</b>
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	<b>0</b>
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	<b>97,89</b>
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	<b>0</b>
Ипотечные сертификаты участия	<b>0</b>
Денежные средства, всего в том числе:	<b>2,11</b>
Денежные средства в валюте Российской Федерации	<b>2,11</b>
Денежные средства в иностранной валюте	<b>0</b>

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:	97,89
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	75,83
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	22,06

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	1285	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено из них удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	1285 1285	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0	0 0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1285	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	1285	100

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

Вид правового основания возникновения у Эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному
--	--

	виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

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

<i>Наименование субъекта Российской Федерации</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Алтайский край</i>	<i>13</i>	<i>0,86</i>
<i>Волгоградская область</i>	<i>6</i>	<i>1,37</i>
<i>Вологодская область</i>	<i>3</i>	<i>0,14</i>
<i>г. Москва</i>	<i>8</i>	<i>2,51</i>
<i>Кемеровская область</i>	<i>18</i>	<i>0,81</i>
<i>Кировская область</i>	<i>8</i>	<i>0,42</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>24</i>	<i>2,14</i>
<i>Курганская область</i>	<i>2</i>	<i>0,21</i>
<i>Московская область</i>	<i>8</i>	<i>0,83</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>22</i>	<i>2,16</i>
<i>Омская область</i>	<i>8</i>	<i>0,27</i>
<i>Пермский край</i>	<i>15</i>	<i>1,15</i>
<i>Республика Башкортостан</i>	<i>9</i>	<i>1,05</i>
<i>Республика Татарстан (Татарстан)</i>	<i>1 068</i>	<i>81,17</i>
<i>Республика Хакасия</i>	<i>4</i>	<i>0,46</i>
<i>Рязанская область</i>	<i>2</i>	<i>0,24</i>
<i>Свердловская область</i>	<i>10</i>	<i>0,54</i>
<i>Ставропольский край</i>	<i>3</i>	<i>0,34</i>
<i>Удмуртская Республика</i>	<i>1</i>	<i>0,08</i>
<i>Челябинская область</i>	<i>53</i>	<i>3,25</i>

<b>ВСЕГО</b>	<b>1 285</b>	<b>100,00</b>
--------------	--------------	---------------

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

<i>Срок просрочки платежа</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований,</i>
<i>До 30 дней</i>	<i>44</i>	<i>3,34</i>
<i>31 – 60 дней</i>	<i>10</i>	<i>0,73</i>
<i>61 – 90 дней</i>	<i>2</i>	<i>0,24</i>
<i>91 – 180 дней</i>	<i>97</i>	<i>10,24</i>
<i>Свыше 180 дней</i>	<i>42</i>	<i>6,20</i>
<i>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</i>	<i>-</i>	<i>-</i>

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

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

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

Ведение реестра именных ценных бумаг Эмитента осуществляет регистратор.

<b>Полное фирменное наименование</b>	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
<b>сокращенное фирменное наименование</b>	АО «Независимая регистраторская компания»
<b>место нахождения</b>	107076, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корпус 5Б
<b>ИНН</b>	7705038503
<b>ОГРН</b>	1027739063087
<b>номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>	045-13954-000001
<b>дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>	6 сентября 2002 г.
<b>срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>	без ограничения срока действия
<b>орган, выдавший лицензию</b>	ФКЦБ России

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: **03.03.2014г. - дата подписания Акта приема-передачи приема - передачи информации и документов, составляющих систему ведения реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента.**

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

*В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением – Облигации класса «А», Облигации класса «Б1», Облигации класса «Б2», Облигации класса «Б3», Облигации класса «А/3», Облигации класса «Б1/3», Облигации класса «Б2/3», Облигации класса «Б3/3», Облигации класса «А/4», Облигации класса «Б/4», Облигаций класса «М».*

*Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификатов Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б1», Облигаций класса «Б2», Облигаций класса «Б3», Облигаций класса «А/3», Облигаций класса «Б1/3», Облигаций класса «Б2/3», Облигаций класса «Б3/3», Облигаций класса «А/4», Облигаций класса «Б/4», Облигаций класса «М».*

<i>Полное фирменное наименование:</i>	<i>Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</i>
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	<i>НКО АО НРД</i>
<i>Место нахождения:</i>	<i>город Москва, улица Спартаковская, дом 12</i>
<i>Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:</i>	<i>№ 045-12042-000100</i>
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	<i>19 февраля 2009 г.</i>
<i>Срок действия лицензии:</i>	<i>без ограничения срока действия</i>
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	<i>ФСФР России</i>

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

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

- *Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;*
- *Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;*
- *Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;*
- *Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;*
- *Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;*
- *Федеральный закон от 09.07.1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»;*
- *Федеральный закон от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;*
- *Федеральный закон от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»;*
- *Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ;*
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ;*
- *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 г. № 195-ФЗ;*
- *Международные договоры Российской Федерации об избежании двойного налогообложения;*
- *Инструкция ЦБ РФ от 04 июня 2012 г. № 138-И «О порядке представления резидентами и*

нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также о порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»

- Указание ЦБ РФ от 28 апреля 2004 г. № 1425-У «О порядке осуществления валютных операций по сделкам между уполномоченными банками»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

## 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и 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 отчетный период решение о выплате дивидендов не принималось. Дивиденды не выплачивались.*

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

*Облигации класса «БЗ»*

Наименование показателя	Отчетный период: с 31 марта 2015 года по 20 августа 2015 года	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»	
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)	4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	315 (Триста пятнадцать) рублей 07 копеек.	0
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	7 810 900 (Семь миллионов восемьсот десять тысяч девятьсот) рублей 37 (тридцать семь) копеек	0
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20 августа 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	7 810 900,37 (Семь миллионов восемьсот десять тысяч девятьсот) рублей 37 копеек	0
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: за период с 20 августа 2015 года по 20 ноября 2015 года.	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ».	
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)	4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	162 (Сто шестьдесят два) рубля 12 копеек.	0
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 019 116,92 (Четыре миллиона девятнадцать тысяч сто шестнадцать) рублей 92 копейки	0
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20 ноября 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	4 019 116,92 (Четыре миллиона девятнадцать тысяч сто шестнадцать) рублей 92 копейки	0

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

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 ноября 2015 года по 20 февраля 2016 года.</i>	
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»</i>	
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>140,71 рубль.</i>	<i>0</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>3 488 341,61 рубль</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 февраля 2016 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>3 488 341,61 рубль</i>	<i>0</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	



<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 августа 2016 года по 20 ноября 2016 года.</i>	
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»</i>	
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>62,56 рублей.</i>	<i>0</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>1 550 924,96 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 ноября 2016 года (дата фактической выплаты – 21 ноября 2016 года)</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>1 550 924,96 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	

<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>
--	--------------------------

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 ноября 2016 года по 20 февраля 2017 года.</i>	
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»</i>	
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>144,70 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>3 587 257,70 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20.02.2017</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>3 587 257,70 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>20.02.2017г. по 20.05.2017г. (8-ой купонный период).</i>
--------------------------------	---

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «БЗ»	
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)	4-03-82069-Н от 19 марта 2015 года	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	82,25 рублей	0
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 039 059,75 рублей	0
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.05.2017 г. (фактически 22.05.2017г.)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	2 039 059,75 рублей	0
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 «А»**

Наименование показателя	Отчетный период: с 31 марта 2015 года по 20 августа 2015 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»

<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>34 (Тридцать четыре) рубля 04 копейки.</i>	<i>55 (Пятьдесят пять) рублей 17 копеек.</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>77 422 482,24 (Семьдесят семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемьдесят два) рубля 24 копейки.</i>	<i>125 481 737,52 (Сто двадцать пять миллионов четыреста восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать семь) рублей 52 копейки.</i>

<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>20 августа 2015 года</b>	
<b>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</b>	<b>Денежные средства</b>	
<b>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</b>	<b>77 422 482,24 (Семьдесят семь миллионов четыреста двадцать две тысячи четыреста восемьдесят два) рубля 24 копейки.</b>	<b>125 481 737,52 (Сто двадцать пять миллионов четыреста восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать семь) рублей 52 копейки.</b>
<b>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</b>	<b>100%</b>	
<b>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</b>	<b>Обязательства исполнены в полном объеме</b>	
<b>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</b>	<b>Иных сведений нет</b>	

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период: за период с 20 августа 2015 года по 20 ноября 2015 года.</b>	
<b>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</b>	<b>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</b>	
<b>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)</b>	<b>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</b>	
<b>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</b>	<b>процентный (купонный) доход</b>	<b>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</b>
<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</b>	<b>20 (Двадцать) рублей 84 копейки.</b>	<b>34 (Тридцать четыре) рубля 20 копеек</b>

<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>47 399 663,04 (Сорок семь миллионов триста девяносто девять тысяч шестьсот шестьдесят три) рубля 04 копейки</i>	<i>77 786 395,20 (Семьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч триста девяносто пять) рублей 20 копеек</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 ноября 2015 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>47 399 663,04 (Сорок семь миллионов триста девяносто девять тысяч шестьсот шестьдесят три) рубля 04 копейки</i>	<i>77 786 395,20 (Семьдесят семь миллионов семьсот восемьдесят шесть тысяч триста девяносто пять) рублей 20 копеек</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 ноября 2015 года по 20 февраля 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>20,08 рублей</i>	<i>40,01 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>45 671 076,48 рублей</i>	<i>91 000 984,56 рубля</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 февраля 2016 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>45 671 076,48 рублей</i>	<i>91 000 984,56 рубля</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 февраля 2016 года по 20 мая 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>18,78 рублей</i>	<i>34,67 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>42 714 283,68 рублей</i>	<i>78 855 389,52 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 мая 2016 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>42 714 283,68 рублей</i>	<i>78 855 389,52 рублей</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 мая 2016 года по 20 августа 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>



<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>18,44 рублей</i>	<i>41,42 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>41 940 968,64 рублей</i>	<i>94 207 967,52 рубля</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 августа 2016 года (дата фактической выплаты – 22 августа 2016 года)</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>41 940 968,64 рублей</i>	<i>94 207 967,52 рубля</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 августа 2016 года по 20 ноября 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>17,52 рублей</i>	<i>43,11 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>39 848 469,12 рублей</i>	<i>98 051 798,16 рубля</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20 ноября 2016 года (дата фактической выплаты – 21 ноября 2016 года)</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>39 848 469,12 рублей</i>	<i>98 051 798,16 рубля</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 20 ноября 2016 года по 20 февраля 2017 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>

<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>16,57 рублей</i>	<i>34,74 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>37 687 735,92 рублей</i>	<i>79 014 601,44 рубля</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20.02.2017</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>39 848 469,12 рублей</i>	<i>98 051 798,16 рубля</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: с 20.02.2017г. по 20.05.2017г. (8-ой купонный период).</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</i>

<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-04-82069-Н от 26 марта 2015 года.</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>15,29 рублей</i>	<i>33,65 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>34 776 432,24 рублей</i>	<i>76 535 444,40 рубля</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>20.05.2017 г. (фактически 22.05.2017г.)</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>34 776 432,24 рублей</i>	<i>76 535 444,40 рубля</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

**Облигации класса «А/3»:**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 30 сентября 2015 года по 24 марта 2016 года</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/3»</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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./иностран. валюта	51 (Пятьдесят один) рубль 84 копейки.	119,59 рублей.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	283 252 878,72 рублей	653 437 726,97 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 марта 2016 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	283 252 878,72 рублей	653 437 726,97 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: за период с 24 марта 2016 года по 24 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/3»

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)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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 рубля 86 копеек.	69,24 рублей.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	130 370 634,38 рубля	378 326 182,92 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 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	130 370 634,38 рубля	378 326 182,92 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: за период с 24 июня 2016 года по 24 сентября 2016 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/З»

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)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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./иностранная валюта	21,98 рубля	51,60 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	120 098 346,34 руб.	281 941 522,80 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 сентября 2016 года (дата фактической выплаты – 26 сентября 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	120 098 346,34 руб.	281 941 522,80 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	

Наименование показателя	Отчетный период: за период с 24 сентября 2016 года по 24 декабря 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/З»

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)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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./иностран. валюта	20,36 рубля	54,58 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	111 246 693,88 рублей	298 224 192,14 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 декабря 2016 года (дата фактической выплаты – 26 декабря 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	111 246 693,88 рублей	298 224 192,14 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: за период с 24 декабря 2016 года по 24 марта 2017 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/З»



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)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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./иностран. валюта	18,69 рубля	47,99 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	102 121 842,27 рублей	262 216 544,17 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24.03.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	102 121 842,27 рублей	262 216 544,17 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 24.03.2017 по 24.06.2017г. (6-ой купонный период).
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/З»

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)	4-08-82069-Н от 22 сентября 2015 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./иностран. валюта	17,80 рубля	62,87 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	97 258 897,40 рублей	343 520 611,21 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24.06.2017 г. (фактически 26.06.2017)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	97 258 897,40 рублей	343 520 611,21 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	

**Облигации класса «Б2/3»:**

Наименование показателя	Отчетный период: за период с 30 сентября 2015 года по 24 марта 2016 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3» (, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента.

<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 года.</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>22 (Двадцать два) рубля 00 копеек</i>	<i>-</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>3 849 582, 00 рублей</i>	<i>-</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>24 марта 2016 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>3 849 582, 00 рублей</i>	<i>-</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: за период с 24 марта 2016 года по 24 июня 2016 года</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3».</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 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./иностран. валюта	121 рубль 14 копеек	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	21 197 198, 34 рублей.	-
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 июня 2016 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	21 197 198, 34 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: за период с 24 июня 2016 года по 24 сентября 2016 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3»

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)	4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 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./иностранная валюта	105,01 рублей	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	18 374 754,81 руб.	-
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 сентября 2016 года (дата фактической выплаты – 26 сентября 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	18 374 754,81 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	
Наименование показателя	Отчетный период: за период с 24 сентября 2016 года по 24 декабря 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 «Б2/3»	
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)	4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 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./иностран. валюта	108,57 рублей	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	18 997 687,17 рублей	-
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24 декабря 2016 года (дата фактической выплаты – 26 декабря 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	18 997 687,17 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: за период с 24 декабря 2016 года по 24 марта 2017 года
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3»

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)	4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 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./иностран. валюта	94,43 рублей	-
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	16 523 455,83 рублей	-
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	24.03.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	16 523 455,83 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 24.03.2017 по 24.06.2017г. (6-ой купонный период).	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б2/3»	
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)	4-06-82069-Н от 17 сентября 2015 года.	

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>147,57 рублей</i>	<i>-</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>25 821 946,17 рублей</i>	<i>-</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>24.06.2017 г. (фактически 26.06.2017)</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>25 821 946,17 рублей</i>	<i>-</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

**Облигации класса «А/4»:**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: с 29 апреля 2016 года по 17 августа 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4», Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWF30</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-10-82069-Н от 19 апреля 2016 года.</i>



<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>33,15 рубля</i>	<i>64,06 рубля</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>70 509 088, 65 рублей</i>	<i>136 253 762, 26 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>17 августа 2017 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>70 509 088, 65 рублей</i>	<i>136 253 762, 26 рублей</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: с 17 августа 2016 года по 17 ноября 2016 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4», Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWF30</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-10-82069-Н от 19 апреля 2016 года.</i>

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>25,95 рублей</i>	<i>50,02 рубля</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>55 194 897, 45 рублей</i>	<i>106 391 089,42 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>17 ноября 2016 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>55 194 897, 45 рублей</i>	<i>106 391 089,42 рублей</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: с 17 ноября 2016 года по 17 февраля 2017 года.</i>
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4», Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWF30</i>
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-10-82069-Н от 19 апреля 2016 года.</i>

<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>24,56 рублей</i>	<i>37,23 рубля</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>52 238 407,76 рублей</i>	<i>79 187 130,33 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>17 февраля 2017 года</i>	
<i>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</i>	<i>Денежные средства</i>	
<i>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>52 238 407,76 рублей</i>	<i>79 187 130,33 рублей</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</i>	<i>100%</i>	
<i>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</i>	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
<i>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</i>	<i>Иных сведений нет</i>	

<i>Наименование показателя</i>	<i>Отчетный период: с 17.02.2017 по 17.05.2017 (четвертый купонный период).</i>	
<i>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</i>	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А/4», Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JWF30</i>	
<i>Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)</i>	<i>4-10-82069-Н от 19 апреля 2016 года.</i>	
<i>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</i>	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	22,76 рублей	29,95 рубля
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	48 409 859,96 рублей	63 702 781,45 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	17.05.2017 г.	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	48 409 859,96 рублей	63 702 781,45 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	

Доходы по Облигациям класса «Б1», Облигациям класса «Б2», Облигациям класса «Б1/3», Облигациям класса «Б3/3», Облигациям класса «Б/4», Облигациям класса «М» не начислялись и не выплачивались.

#### 8.8. Иные сведения

Порядок обращения Облигаций класса «А»:

Облигации класса «А» включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (прежнее наименование - ЗАО «ФБ ММВБ») 08 июня 2015 года.

Облигации класса «А» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А» на торгах ПАО Московская Биржа осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» с изъятиями, установленными ПАО Московская Биржа.

Обращение Облигаций класса «А» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «А».

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

<i>Полное фирменное наименование</i>	<i>Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»</i>
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	<i>ПАО Московская Биржа</i>
<i>Место нахождения</i>	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>
<i>ОГРН:</i>	<i>1027739387411</i>
<i>ИНН:</i>	<i>7702077840</i>
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i>	<i>077-001</i>
<i>Дата выдачи лицензии</i>	<i>29.08.2013</i>
<i>Срок действия лицензии</i>	<i>без ограничения срока действия</i>
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>ФСФР России</i>

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

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

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

*где:*

*НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «А» (в рублях);*

*i – порядковый номер купонного периода;*

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «А» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на дату расчета НКД (в рублях);*

*C<sub>i</sub> – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);*

*T<sub>i-1</sub> – дата начала купонного периода i-ого купона;*

*T<sub>i</sub> – дата на которую рассчитывается НКД.*

*Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б1»:*

*Обращение Облигаций класса «Б1» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1».*

*Допуск Облигаций класса «Б1» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б2»:*

*Обращение Облигаций класса «Б2» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б2» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б2» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б2».*

*Допуск Облигаций класса «Б2» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б3»:*

*Обращение Облигаций класса «Б3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б3».*

*Допуск Облигаций класса «Б3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «А/3»:*

*Эмитент предполагал обратиться к ПАО Московская Биржа для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А/3» сопровождалась государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А/3».*

*Облигации класса «А/3» включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа 25 января 2016 года.*

*Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А/3» через ПАО Московская Биржа: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций «А/3» до даты погашения Облигаций «А/3», установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*

*Обращение Облигаций «А/3» на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций «А/3».*

*Облигации класса «А/3» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций «А/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.*

*Обращение Облигаций «А/3» на торгах ПАО Московская Биржа осуществляется до даты погашения Облигаций «А/3» с изъятиями, установленными ПАО Московская Биржа.*

*Обращение Облигаций «А/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций «А/3».*

*Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А/3» в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

<i>Полное фирменное наименование</i>	<i>Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»</i>
<i>Сокращенное фирменное наименование</i>	<i>ПАО Московская Биржа</i>
<i>Место нахождения</i>	<i>125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13</i>
<i>ОГРН:</i>	<i>1027739387411</i>
<i>ИНН:</i>	<i>7702077840</i>
<i>Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг</i>	<i>077-001</i>
<i>Дата выдачи лицензии</i>	<i>29.08.2013</i>
<i>Срок действия лицензии</i>	<i>без ограничения срока действия</i>
<i>Орган, выдавший лицензию</i>	<i>ФСФР России</i>

*С даты получения Эмитентом допуска Облигаций к обращению через ПАО Московская Биржа Эмитент обязуется письменно уведомлять ПАО Московская Биржа обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.*

*В любой день между датой начала размещения и датой погашения/датой досрочного погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «А/3» рассчитывается по следующей формуле:*

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

*где:*

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

*i – порядковый номер купонного периода;*

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А/3», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А/3» на дату расчета НКД (в рублях);*

*C<sub>i</sub> – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);*

*T<sub>i-1</sub> – дата начала купонного периода i-ого купона;*

*T<sub>i</sub> – дата, на которую рассчитывается НКД.*

*Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А/3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б1/3»:*

*Обращение Облигаций класса «Б1/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1/3».*

*Допуск Облигаций класса «Б1/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б1/3»:*

*Обращение Облигаций класса «Б1/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б1/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б1/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б1/3».*

*Допуск Облигаций класса «Б1/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б2/3»:*

*Обращение Облигаций класса «Б2/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б2/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б2/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б2/3».*

*Допуск Облигаций класса «Б2/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б3/3»:*

*Обращение Облигаций класса «Б3/3» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б3/3» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б3/3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б3/3».*

*Допуск Облигаций класса «Б3/3» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

*Порядок обращения Облигаций класса «А/4»:*

*Эмитент предполагал обратиться к ПАО Московская Биржа для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождалась государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А/4». Облигации класса «А/4» включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа 01 июня 2016 года.*

*Предполагаемый срок обращения Облигаций через ПАО Московская Биржа: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*

*Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций.*

*Облигации класса «А/4» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.*



*Обращение Облигаций на торгах ПАО Московская Биржа осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ПАО Московская Биржа.*

*Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.*

*Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А/4» в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:*

*Полное фирменное наименование*                      *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

*Сокращенное фирменное наименование*    *ПАО Московская Биржа*

*Место нахождения*                                      *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13*

*ОГРН:*    *1027739387411*

*ИНН:*    *7702077840*

*Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг*    *077-001*

*Дата выдачи лицензии*                                      *29.08.2013*

*Срок действия лицензии*                                      *без ограничения срока действия*

*Орган, выдавший лицензию*                                      *ФСФР России*

*С даты получения Эмитентом допуска Облигаций к обращению через ПАО Московская Биржа Эмитент обязуется письменно уведомлять ПАО Московская Биржа обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.*

*В любой день между датой начала размещения и датой погашения/датой досрочного погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «А/4» рассчитывается по следующей формуле:*

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

*где:*

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

*i – порядковый номер купонного периода;*

*Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А/4», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А/4» на дату расчета НКД (в рублях);*

*C<sub>i</sub> – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);*

*T<sub>i-1</sub> – дата начала купонного периода i-ого купона;*

*T<sub>i</sub> – дата, на которую рассчитывается НКД.*

*Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А/4» определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).*

*Порядок обращения Облигаций класса «Б/4»:*

*Обращение Облигаций класса «Б/4» на вторичном рынке возможно, начиная с первого дня после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг. Обращение Облигаций класса «Б/4» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б/4» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б/4».*

*Допуск Облигаций класса «Б/4» к обращению через организаторов торговли на рынке ценных бумаг не предполагается.*

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

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