

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Акционерного общества «Ипотечный агент ВТБ 2014»

Код эмитента:

7	1	3	9	9	-	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 № б/н от 18.08.2016  
Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч –  
Управление», осуществляющего функции единоличного  
исполнительного органа Акционерного общества «Ипотечный  
агент ВТБ 2014» на основании Договора № б/н от «04»  
декабря 2014 года

Дата: «11» августа 2017

Генеральный директор Общества с ограниченной  
ответственностью "Тревеч - Учет", осуществляющего ведение  
бухгалтерского учета Акционерного общества "Ипотечный  
агент ВТБ 2014" на основании договора об оказании услуг по  
ведению бухгалтерского и налогового учета №б/н от "04"  
декабря 2014 года

Дата: «11» августа 2017

Лебедева Н.Д.  
подпись

Морозова Е.М.  
подпись

Контактное лицо: Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор

Телефон: (499) 286 20 31

Факс: (499) 286 20 36

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022>

<http://mavtb2014.rmbs24.ru>

## Оглавление

Оглавление.....	2
Введение .....	5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента .....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента.....	6
1.3. Сведения об оценщике эмитента .....	6
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....	7
2.2. Рыночная капитализация эмитента.....	8
2.3. Обязательства эмитента .....	8
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....	8
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	9
2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения .....	12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента .....	12
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	12
III. Подробная информация об эмитенте.....	23
3.1. История создания и развитие эмитента .....	23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента .....	24
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента .....	24
3.1.4. Контактная информация.....	24
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	25
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	25
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	25
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента .....	25
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	25
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг .....	25
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией. ....	25
3.2.6.4. Для ипотечных агентов.....	25
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	27
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	27
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи .....	27
3.3. Планы будущей деятельности эмитента .....	27
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	27
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	27
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.....	27
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	27
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	27
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств .....	28
4.3. Финансовые вложения эмитента.....	29
4.4. Нематериальные активы эмитента.....	30
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении	

лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	30
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента.....	31
4.8. Конкуренты эмитента.....	33
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 .....	34
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	34
Единоличный исполнительный орган эмитента: .....	34
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	36
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	37
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	37
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	38
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	38
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	38
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	38
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	38
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	39
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции') .....	40
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента .....	40
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.....	40
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....	40
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	40
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация .....	41
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	41
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	41
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента .....	44
7.4. Сведения об учетной политике эмитента .....	45
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	45
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года .....	45
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	45
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	45
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	45
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента .....	45
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	45
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	45

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	46
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	46
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	46
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	46
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	48
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	48
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	48
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.....	50
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	52
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	58
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	58
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	59
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и/или о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	60
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.....	60
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	60
8.9. Иные сведения.....	74
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	75

## 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**

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

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

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

## **1.3. Сведения об оценщике эмитента**

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

## **1.4. Сведения о консультантах эмитента**

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

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

**Сведения о лице, осуществляющем полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента:**

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента передано управляющей организации на основании решения собрания акционеров Общества и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 04.12.2014

**Полное фирменное наименование управляющей организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление».

**Сокращенное фирменное наименование специализированной организации:** ООО «Тревеч - Управление».

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

**ИНН:** 7704874061

**ОГРН:** 5147746079388

**Номер телефона:** +7-499-286-20-31;

**Номер факса:** +7-499-286-20-36

**Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации:** неприменимо. ООО «Тревеч - Управление» не осуществляет раскрытие информации.

ООО «Тревеч - Управление» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представитель Управляющей организации, подписавший ежеквартальный отчет:

Ф.И.О.: Лебедева Надежда Леонидовна

Год рождения: 28.08.1981

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

## **Сведения о лице, осуществляющем ведение бухгалтерского и налогового учета Эмитента:**

Ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения собрания акционеров Общества и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 04.12.2014

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

**Сокращенное фирменное наименование специализированной организации:** ООО «Тревеч -

Учет».

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

**ИНН:** 7704873364

**ОГРН:** 5147746022408

**Номер телефона:** +7-499-286-20-31;

**Номер факса:** +7-499-286-20-36

**Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации:** неприменимо. ООО «Тревеч - Учет» не осуществляет раскрытие информации.

ООО «Тревеч - Учет» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представитель Бухгалтерской организации, подписавший ежеквартальный отчет:

Морозова Елена Михайловна, 1969 года рождения. Основным местом работы Морозовой Елены Михайловны является Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Учет» в качестве Генерального директора.

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

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность 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 расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Производительность труда	0	-
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	9,48	6,38
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,90	0,86
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	-	-

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

**Производительность труда: расчет показателя не осуществляется в связи с тем, что Эмитент (ипотечный агент), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «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 произошло увеличение капитала и резервов Эмитента.*

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

*По итогам 2 квартала 2017 года значение уменьшилось по сравнению с итогами 2 квартала 2016 года в связи с тем, что во 2 квартале 2017 года произошло уменьшение долгосрочных обязательств Эмитента.*

## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

*Не указывается эмитентами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли*

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 6 мес. 2017 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	30 029 122
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	30 029 122
Краткосрочные заемные средства	144 072
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	144 072
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*



Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	1 618
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 618
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

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

***Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.***

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

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий***

Место нахождения: ***101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35***

ИНН: ***7705110090***

ОГРН: ***1027739157522***

Сумма кредиторской задолженности: ***1 405 тыс. руб.***

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***не является***

Не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств приходится на владельцев облигаций класса «А», класса «Б» и составляет: ***30 173 194 тыс. руб.***

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

### 2.3.2. Кредитная история эмитента

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

Вид и идентификационные признаки обязательства
<b>1. Облигационный заём, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса</b>

<b>«А», гос. рег. номер 4-01-71399-Н от 24.12.2014 г. (ISIN RU000A0JV409 от 26.12.2014) (далее – «Облигации класса А»)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Владельцы Облигаций класса «А»</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	<i>41 400 000 000 RUR 1</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	<i>25 429 122 000 RUR 1</i>
Срок кредита (займа), (дней)	<i>42 года 3 месяца 17 дней (07.09.2057, 15 593 дня)</i>
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	<i>9,00</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>172</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>Нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>07.09.2057</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>действующий</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>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=35022">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022</a> <a href="http://mavtb2014.rmb24.ru">http://mavtb2014.rmb24.ru</a></i>

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
<b>2. Облигационный заём, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», государственный регистрационный номер 4-02-71399-Н от 24.12.2014 (ISIN RU000A0JV425 от 26. 12.2014.) (далее – «Облигации класса «Б»)</b>	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Владельцы облигаций класса «Б»</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	<i>4 600 000 000 RUR 1</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	<i>4 600 000 000 RUR 1</i>
Срок кредита (займа), (дней)	<i>42 года 3 месяца 17 дней (07.09.2057, 15 593 дня)</i>
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	<i>*</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>172</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>07.09.2057</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>действующий</i>
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Подробные сведения об Облигациях класса «Б» содержатся в решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «Б», размещенных на странице Эмитента в сети Интернет по адресам:</i>

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

$$C = (\sum \text{ДСП} - RPP) / N,$$

где:

C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б». При этом если полученное значение превышает 26 (Двадцать шесть) рублей, то C считается равным в данном купонном периоде 26 (Двадцати шести) рублям;

$\sum \text{ДСП}$  – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета:

- в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия;
- в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными;
- в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными за исключением средств, полученных Эмитентом в качестве покупной цены закладных, являющихся Дефолтными закладными, при их выкупе в соответствии с пп.17.5 Решения о выпуске Облигаций;
- в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным Дефолтными закладными;
- в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- 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, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания; и
- в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам.

При определении переменной  $\sum \text{ДСП}$  в первую Дату расчета учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета.

При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (включая досрочное погашение Облигаций класса «Б») и осуществлении последнего процентного (купонного) платежа по ним, для целей определения переменной  $\sum \text{ДСП}$  также учитываются:

- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций, за вычетом части денежных средств, необходимой для полного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»; и
- денежные средства, входящие в резерв Эмитента, указанный в п.17 Решения о выпуске облигаций.

N – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «(i)» – «(xii)» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту, приведенного в п.17 Решения о выпуске облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет

ΣДСП и направленных на:

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

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

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 4 (четырёх) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких четырех купонных периодов выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б». Минимальный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б» составляет 0,001 (одну тысячную) процента годовых от номинальной стоимости Облигации на Дату начала размещения Облигаций выпуска, но не менее 1 (одной) копейки.

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

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

*Указанные обязательства отсутствуют*

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

*Соглашений Эмитента, включая срочные сделки, не отраженных в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется.*

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

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

- отраслевые риски;*
- страновые и региональные риски;*
- финансовые риски;*
- правовые риски;*
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);*
- стратегический риск;*
- риски, связанные с деятельностью эмитента;*
- 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

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

Согласно требованиям Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ (далее – «Закон об ипотечных ценных бумагах»), а также Уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных ст. 3 Устава Эмитента. Согласно п. 3.1. Устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных.

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

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

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

По данным Росстата, в 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.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством зкладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество зкладной определяется, помимо прочих критериев,

коэффициентом "кредит/зalog", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки.

По состоянию на конец отчетного периода (30.06.2017) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 52,96%.

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

Уровень цен на недвижимость может зависеть от ряда факторов, в том числе от изменения экономических и политических условий, нормативного регулирования в сфере правил землепользования и застройки, налоговых аспектов, инфляции, уровня процентных ставок, доступности финансирования и альтернативного финансирования.

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

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 дефолтами закладных, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залoгу» (далее также – "К/З"), т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья.

Как указывалось выше, по состоянию на конец отчетного периода средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 52,96%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, продолжает сокращаться.

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 завершённый отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

##### **Страновые риски:**

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

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

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

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

- 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:**

*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. Основной региональный риск 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.

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

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

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

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

#### 2.4.3 Финансовые риски

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

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

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

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

#### 2.4.4 Правовые риски

##### Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом рассмотрены в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" применяется на практике около шести лет. С 1 июля 2014 года также вступили в силу федеральные законы (Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации"), создающих правовую базу для секьюритизации различных активов на российском рынке помимо ипотечных кредитов.

С 10 января 2016 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», согласно которым, в том числе, уточнены основания замены требований, составляющих ипотечное покрытие; предусмотрено, что замена требований, составляющих ипотечное покрытие облигаций, допускается только после государственной регистрации отчета или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а в случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух и более выпусков, в отношении которых установлена различная очередность исполнения обязательств, - только после государственной регистрации отчета или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием первой очереди.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами ценных бумаг, размещенных Эмитентом.

##### Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ "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 Федерального закона от 11.11.2003 N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" при структурировании выпусков ценных бумаг может оказать негативное влияние на возможность владельцев ценных бумаг, размещенных Эмитентом, получить ожидаемый доход от инвестиций в них.

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

Внутренний рынок:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

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

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

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

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское 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 необращающимся 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 представляется возможным.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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

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

#### 2.4.6. Стратегический риск

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

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

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

Стратегический риск – риск возникновения у организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности, в неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений

деятельности, в которых Эмитент может достичь наивысших результатов, в отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.8. Банковские риски**

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

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

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

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

Полное фирменное наименование эмитента: *Акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ 2014»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *17.02.2015*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *АО "Ипотечный агент ВТБ 2014"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *17.02.2015*

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

Наименования таких юридических лиц:

**Полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента являются отчасти схожими с полными или сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, входящих в группу компаний ВТБ. Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц как Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество), Банк ВТБ (публичное акционерное общество), Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «ВТБ Страхование», Открытое акционерное общество «ВТБ-Лизинг», Закрытое акционерное общество «ВТБ Капитал». Также полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных ипотечных агентов, зарегистрированных в Российской Федерации.**

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

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

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

*С 25.08.2009 по 17.02.2015*

*Полное фирменное наименование на русском языке: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент «Абсолют»;*

*Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ЗАО «Ипотечный агент «Абсолют»;*

*Полное фирменное наименование на английском языке: Closed Joint Stock Company «Mortgage agent of «Absolut»;*

*Сокращенное фирменное наименование на английском языке: CJSC «Mortgage agent of «Absolut»»*

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: **1097746479005**

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): **25.08.2009**

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 п.2.2 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 25.08.2009г., 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 2 (Двух) 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 с ипотечным покрытием, размещенных Эмитентом, подробно изложена в п. 2.4. настоящего Ежеквартального отчета.*

### **3.1.4. Контактная информация**

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

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

Телефон: **+7 (499) 286 20 31**



Факс: +7 (499) 286 20 36

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

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

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022>

<http://mavtb2014.rmbs24.ru>

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

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7703704469

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

*Эмитент не имеет филиалов и представительств.*

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

*Основные виды экономической деятельности эмитента*

Коды ОКВЭД
64.99
66.12.3

### 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:

*Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, были приобретены Эмитентом – Ипотечным агентом на основании Договора купли-продажи закладных № 1 от 08.12.2014 года, заключенного между Эмитентом (в качестве покупателя) и Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (в качестве продавца), Договора купли-продажи закладных № 2 от 09.12.2014 года, заключенного между Эмитентом (в качестве покупателя) и Закрытым акционерным обществом «Ипотечный агент ВТБ 2013-2» (в качестве продавца), Договором купли-продажи закладных № 3 от 11.12.2014 года между Эмитентом (в качестве покупателя) и Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (в качестве продавца) и Договором купли-продажи закладных № 4 от 15.12.2014 года между Эмитентом (в качестве покупателя) и Банком ВТБ 24 (публичное акционерное общество) (в качестве продавца).*

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 2 (Двух) 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:

В 2014 году были зарегистрированы 2 выпуска облигаций с ипотечным покрытием:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-71399-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-71399-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.

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

Эмитент не является специализированным обществом.

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

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

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

*Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента*

### **3.3. Планы будущей деятельности эмитента**

*Эмитент создан для осуществления двух выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. У Эмитента отсутствуют планы какой-либо иной будущей деятельности.*

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

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

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

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

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

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

*- по состоянию на конец отчетного квартала 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 завершленного 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 завершленный 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 суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	-	-
Рентабельность активов, %	1,19	1,17
Рентабельность собственного капитала, %	12,45	8,62
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

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

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

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

**В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) 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 2 квартал 2016 г в связи с уменьшением чистой прибыли.**

#### **Рентабельность собственного капитала:**

**За 2 квартал 2017 г показатель «Рентабельность собственного капитала» значительно снизился по сравнению с таким же показателем за 2 квартал 2016 г в связи с уменьшением чистой прибыли.**

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 завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев 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 показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2016, 6 мес.	2017, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	6 360 885	5 119 322
Коэффициент текущей ликвидности	36,07	36,14
Коэффициент быстрой ликвидности	36,07	36,14

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 значительно уменьшилось по сравнению с данным показателем за 2 квартал 2016 года. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов.**

Коэффициент текущей ликвидности:

**По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 2 квартал 2016 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов.**

Коэффициент быстрой ликвидности:

**По итогам 2 квартала 2017 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 2 квартал 2016 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов.**

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: **23 748 шт.**

**Номинальная стоимость не предусмотрена**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **29 731 403 602,61**

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 зкладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 29 731 403 602,61 руб. Срок погашения зкладных в соответствии с условиями по каждой зкладной.**

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 завершенного отчетного периода:

На дату окончания отчетного квартала: **Нематериальные активы у эмитента отсутствуют**

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

**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 25.08.2009 г. в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. В соответствии с п.6.2 Устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 2 (Двух) выпусков облигаций с ипотечным покрытием, после исполнения обязательств по которым подлежит ликвидации. 24 декабря 2014 года была осуществлена государственная регистрация жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А» (государственный регистрационный номер 4-01-71399-Н), класса «Б» (государственный регистрационный номер 4-02-71399-Н).

Данные Банка России свидетельствуют об активном восстановлении в 2016 году рынка ипотеки в 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 приобретается 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.*

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

*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 полугодию 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 полугодию 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 неипотечных 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.*

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

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

*Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, 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.*

## **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**

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

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

*Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента*

*Согласно уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание 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: **Общество с ограниченной ответственностью "Тревич - Управление"**

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

Основание передачи полномочий: **Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «04» декабря 2014г.**

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

ИНН: **7704874061**

ОГРН: **5147746079388**

Телефон: **+7 (499) 286 20 31**

Факс: **+7 (499) 286 20 36**

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

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

**Указанная лицензия отсутствует**

Состав совета директоров управляющей организации

**Совет директоров не предусмотрен Уставом**

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Качалина Татьяна Валентиновна**

Год рождения: **1968**

Образование: **высшее**

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		

17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	Председатель фонда
17.03.2009	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	Председатель фонда
12.08.2009	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Учет»	Генеральный директор
02.11.2009	01.10.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Ласета Партнерс»	Заместитель Генерального директора
30.11.2009	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление»	Генеральный директор
31.12.2009	02.07.2015г.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	Председатель Попечительского совета
08.07.2011	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	Председатель фонда
10.08.2011	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	Председатель фонда
10.08.2011	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	Председатель фонда
29.10.2013	По настоящее время	Штихтинг Союз I	Директор
27.02.2014	14.01.2016	Штихтинг ТамФонд I	Директор
23.06.2014	По настоящее время	Штихтинг АИЖК I	Директор
23.06.2014	По настоящее время	Штихтинг АИЖК II	Директор
02.09.2014	01.06.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Учет»	Генеральный директор
11.09.2014	По настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»	Генеральный директор
18.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 1»	Председатель фонда
19.03.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ 2»	Председатель фонда

20.07.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»	Председатель фонда
13.11.2015	По настоящее время	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	Председатель фонда
30.08.2016	По настоящее время	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	Председатель фонда
12.09.2016	По настоящее время	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	Председатель фонда

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

Доли участия лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента

***Лицо указанных долей не имеет***

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

***Указанных родственных связей нет***

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

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

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

***Лицо указанных должностей не занимало***

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

***Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен***

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

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

Управляющая организация

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2017, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	800
Заработная плата	0

Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	32
Иные виды вознаграждений	1 182
ИТОГО	2 014

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в соответствующем отчетном периоде:

**В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 04 декабря 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 периоде 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: **Котерев Михаил Антонович**

Год рождения: **1975**

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		
2007	н.вр.	Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)	Вице-президент, Руководитель по структурному финансированию и секьюритизации активов

Доля участия в уставном капитале эмитента:

**Эмитент является акционерным обществом.**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:

**Лицо указанных акций Эмитента не имеет**

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

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

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

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

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

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

Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует

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

*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 Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) Эмитент не имеет штата работников.*

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

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

*В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) Эмитент не имеет штата работников.*

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

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

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

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): *не применимо, все голосующие акции принадлежат одному акционеру, владеющему 100% обыкновенных акций эмитента.*

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: *не применимо, все голосующие акции принадлежат одному акционеру, владеющему 100% обыкновенных акций эмитента.*

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

- обыкновенных акций эмитента – 0;

- привилегированных акций эмитента – 0.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям:

- обыкновенных акций эмитента – 0;

- привилегированных акций эмитента – 0.

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

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

<b>1. Полное наименование:</b>	Фонд содействия развитию системы ипотечного кредитования «Жилищная инициатива 24-1»
<b>Сокращенное наименование:</b>	не предусмотрено уставом.
<b>ОГРН</b>	1147799017871
<b>Идентификационный номер налогоплательщика:</b>	7708241937
<b>Место нахождения:</b>	101000, Россия, Москва, площадь Тургеневская, дом 2.
<b>Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:</b>	84,7%
<b>Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:</b>	100%
<b>Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:</b>	отсутствуют
<b>Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций указанного лица:</b>	отсутствуют
<b>2. Полное наименование:</b>	Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество)
<b>Сокращенное наименование:</b>	ВТБ 24 (ПАО)
<b>ОГРН</b>	1027739207462
<b>Идентификационный номер налогоплательщика:</b>	7710353606
<b>Место нахождения:</b>	101000 г. Москва, ул. Мясницкая, 35
<b>Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:</b>	15,3%
<b>Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:</b>	0%
<b>Лица, контролирующие указанное лицо, а</b>	Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:

Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций указанного лица:

Банк ВТБ (публичное акционерное общество)

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

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

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

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): *указанное право не предусмотрено.*

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента**

*Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет*

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

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний 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.*

*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 письменно (информация об акционере приводится в п. 6.2 ежеквартального отчета). 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.*

Дополнительная информация:  
*отсутствует*

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

*Указанных сделок не совершалось*

### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

На дату окончания отчетного квартала (30.06.2017)

Единица измерения: тыс. руб.



Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	258 163
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	258 163
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

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

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

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

**ОГРН:** *1027739132563*

**ИНН:** *7702165310*

**Сумма дебиторской задолженности:** *3 933*

**Единица измерения:** *тыс. руб.*

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

**Дебитор является аффилированным лицом эмитента:** *не является*

**Полное фирменное наименование:** *Акционерное общество "Агентство ипотечного жилищного кредитования"*

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

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

**ОГРН:** *1027700262270*

**ИНН:** *7729355614*

**Сумма дебиторской задолженности:** *3 882*

**Единица измерения:** *тыс. руб.*

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

**Дебитор является аффилированным лицом эмитента:** *не является*

## 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.					
Форма по ОКУД			Коды		
Дата (число, месяц, год)			30	06	2017
Организация	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"		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			по ОКОПФ / ОКФС		
Акционерное общество / Частная			12200	16	
Единица измерения: в тыс. рублей			по ОКЕИ		
Местонахождение (адрес)			384		
119435, Москва г, Большой Саввинский переулок, дом № 10, строение 2А					

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2017 г	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	29 639 773	32 837 747	39 324 073
	Долговые ценные бумаги	1171	29 639 773	32 837 747	39 324 073
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	29 639 773	32 837 747	39 324 073
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	258 163	283 092	294 690
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	91 631	73 358	51 663
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 915 218	4 511 126	3 788 650
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	5 265 012	4 867 576	4 135 003
	БАЛАНС	1600	34 904 785	37 705 323	43 459 076

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2017 г	На 31 декабря 2016 г	На 31 декабря 2015 г
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	12	12	12
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 610 008	1 610 008	1 610 008
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 119 952	2 712 144	1 758 440
	Итого по разделу III	1300	4 729 973	4 322 165	3 368 461
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	30 029 122	33 212 782	39 881 494
	Облигационные займы (ОД)	1411	30 029 122	33 212 782	39 881 494
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Расчеты по закладным	1451	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	30 029 122	33 212 782	39 881 494
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	144 072	169 326	208 656
	Облигационные займы (НКД)	1511	144 072	169 326	208 656
	Кредиторская задолженность	1520	1 618	1 050	465
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	145 690	170 376	209 121
	<b>БАЛАНС</b>	1700	34 904 785	37 705 323	43 459 076

Отчет о финансовых результатах за Январь - Июнь 2017 г				
Форма по ОКУД			Коды	
Дата (число, месяц, год)			30	06 2017
Организация	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	по ОКПО	62689012	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7703704469	
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	Акционерное общество / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12200	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	1 913 663	2 294 156
	проценты к получению (по закладным)	23201	1 913 663	2 294 156
	проценты к получению (банковские)	23202	-	-
	Проценты к уплате	2330	(1 462 984)	(1 765 204)
	Прочие доходы	2340	3 168 499	3 517 831
	доходы, связанные с реализацией закладных	23401	3 075 717	3 373 791
	прочие доходы	23402	92 782	144 040
	Прочие расходы	2350	(3 211 371)	(3 567 981)
	расходы, связанные с реализацией закладных	23501	(3 075 717)	(3 373 791)
	расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	23502	(1 537)	(1 590)
	расходы на услуги по обслуживанию закладных	23503	(13 148)	(15 803)
	прочие расходы	23504	(120 969)	(176 797)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	407 807	478 802
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	81 561	95 760
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	407 807	478 802
Форма 0710002 с.2				
Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2017 г	За Январь - Июнь 2016 г
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	407 807	478 802
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	4 078	4 788
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

*Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность*

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

*На Эмитента не распространяется действие Федерального закона от 27.07.2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»:*

- Эмитент не имеет подконтрольных лиц;*
- Эмитент не имеет контролирующих лиц;*
- Эмитент не является кредитной организацией;*
- Эмитент не является акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной*

*собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации;*  
д) *Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по иным основаниям.*

#### **7.4. Сведения об учетной политике эмитента**

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

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

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

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

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

*Существенные изменения в составе имущества Эмитента не происходили в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала.*

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

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

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

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

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

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **11 800**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **84,7**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **1800**

Размер доли в УК, %: **15,3**

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

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

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

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

***С даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не имело место изменение размера уставного капитала эмитента.***

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

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

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

*Указанных организаций нет*

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

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

*Эмитент не совершал существенные сделки в отчетном квартале.*

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента**

*Известных эмитенту кредитных рейтингов нет*

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

*Категория акций: обыкновенные*

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

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

*Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон о рынке ценных бумаг», государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0*

*Количество объявленных акций: 0*

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

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

*Выпуски акций данной категории (типа):*

<i>Дата государственной регистрации</i>	<i>Государственный регистрационный номер выпуска</i>
<i>13.11.2009</i>	<i>1-01-71399-Н</i>

*Права, предоставляемые акциями их владельцам:*

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

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

*право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации (ликвидационная стоимость) в порядке и с соблюдением очередности установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Общества;*

*получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Общества в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом общества;*

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

*иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом»*

*права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента*

предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право участвовать в общем собрании акционеров Эмитента с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: данная категория акций не является привилегированными акциями Эмитента;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и Уставом Эмитента;

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

Категория акций: привилегированные

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): 100

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): 18

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

Количество объявленных акций: 18

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

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

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
06.05.2015г.	2-01-71399-Н

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

4.5.1 право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

4.5.2 право на получение объявленных дивидендов. Размер дивидендов, выплачиваемых по одной привилегированной акции Общества, составляет не менее 100 (Ста) рублей ежегодно;

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

4.5.4 получать информацию о деятельности Общества и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией Общества в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом Общества;

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

4.5.6 иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

права акционера на получение объявленных дивидендов, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определен размер дивиденда, - также об очередности выплаты дивидендов по определенному типу привилегированных акций: каждая привилегированная акция Эмитента предоставляет ее владельцу право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

права акционера – владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции: данная категория акций не является обыкновенными акциями Эмитента;

права акционера – владельца привилегированных акций определенного типа на их конвертацию в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов и порядке осуществления такой конвертации (количестве, категории (типе) акций, в которые осуществляется конвертация, и иных условиях конвертации) в случае, когда уставом эмитента предусмотрена возможность такой конвертации: Уставом Эмитента не предусмотрена возможность такой конвертации;

права акционера на получение части имущества эмитента в случае его ликвидации, а в случае, когда уставом эмитента предусмотрены привилегированные акции двух и более типов, по каждому из которых определена ликвидационная стоимость, - также об очередности выплаты ликвидационной стоимости по определенному типу привилегированных акций: Для целей определения ликвидационной стоимости по привилегированным акциям имущество Общества, оставшееся после полного исполнения Обществом обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием, завершения расчетов с иными кредиторами Общества и за вычетом номинальной стоимости обыкновенных и привилегированных акций, делится, в стоимостном выражении, на количество долей, равное числу размещенных привилегированных акций Общества. При этом каждая такая доля составит ликвидационную стоимость по одной привилегированной акции.

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

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

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

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	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 «А» (далее – «Облигации класса «А»»)</b>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <b>4-01-71399-Н</b> Дата государственной регистрации выпуска: <b>24.12.2014</b>



Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<b>Банк России</b>
Количество ценных бумаг выпуска	<b>41 400 000 (Сорок один миллион четыреста тысяч штук)</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>41 400 000 000 (сорок один миллиард четыреста миллионов) рублей</b>
Состояние ценных бумаг выпуска	<b>находятся в обращении</b>
Дата подачи уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	<b>31.12.2014</b>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<b>172</b>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<b>07.09.2057</b>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<b><a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022</a>, <a href="http://mavtb2014.rmbs24.ru/">http://mavtb2014.rmbs24.ru/</a></b>

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>  Место нахождения <b>г. Москва, ул. Воздвиженка, д.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 Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 1 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А")</b>
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	<b>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</b>

	<i>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)	<i>www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263; http://дом.рф</i>
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### **Облигации класса «Б»**

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»</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-02-71399-Н</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>24.12.2014</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>4 600 000 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>4 600 000 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>28.01.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>172</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>07.09.2057</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35022</i> <i>http://mavtb2014.rmbs24.ru/</i>

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

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	<i>Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования» Российская Федерация, Москва, г. Москва, ул. Воздвиженка, д.10 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270</i>
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	<i>4-01-71399-Н от 24.12.2014</i>
Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	<i>поручительство</i>
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	<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 эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным 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 купонного дохода по Облигациям класса «А», предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А», и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А».</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение	<i><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://dom.pf">http://dom.pf</a></i>

по облигациям эмитента (при ее наличии)	
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>нет</i>

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

*В декабре 2014 года Эмитент разместил 2 выпуска облигации с ипотечным покрытием.*

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

*Полное фирменное наименование специализированного депозитария: Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.*

*Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий*

*Место нахождения специализированного депозитария: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.*

*ИНН: 7705110090*

*ОГРН: 1027739157522*

*Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, орган, выдавший указанную лицензию: Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № №22-000-1-00005 от 25 ноября 1997 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.*

*Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № №177-06595-000100 от 29 апреля 2003 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.*

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

*Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-71399-Н*

*Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.*

*Облигации класса «Б»:*

*Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-71399-Н*

*Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.*

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

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

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

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

*сервисном агенте:*

*Полное фирменное наименование сервисного агента: Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество);*

*Сокращенное фирменное наименование сервисного агента: ВТБ 24 (ПАО);*

*Место нахождения сервисного агента: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35.;*

*ИНН: 7710353606 ОГРН: 1027739207462*

*Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по сервисному обслуживанию Закладных, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее Даты передачи (далее – «Договор об оказании услуг по сервисному обслуживанию»).*

*Сервисный агент обязуется оказывать, а Общество обязуется оплачивать следующие услуги:*

- услуги по учету Поступлений, перечислению денежных средств и предоставлению отчетов;*
- услуги по сбору просроченных платежей и проблемной задолженности по Закладным / кредитным договорам;*
- услуги по работе со страховыми организациями, в том числе Сервисный агент обязан контролировать наличие страхового покрытия и всех необходимых договоров страхования и осуществлять от имени Общества, действуя на основании доверенности, все действия, необходимые для восстановления заемщиками/ залогодателями страхового покрытия и заключения и / или продления ими необходимых договоров страхования;*
- услуги клиентского сопровождения;*
- услуги по хранению и ведению кредитных досье / Закладных;*
- услуги по осуществлению функций расчетного агента в отношении денежных средств Общества;*

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

*По каждому сформированному АО «Ипотечный агент ВТБ 2014» ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, на дату окончания отчетного квартала указывается следующая информация:*

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

*Облигации класса «А»:*

*Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-71399-Н*

*Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.*

*Облигации класса «Б»:*

*Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-71399-Н*

*Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.*

2. Размер ипотечного покрытия и размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием и их соотношение:

<i>Размер ипотечного покрытия, руб.</i>	<i>Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб.</i>	<i>Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %</i>
<b>60 009 921 411,74</b>	<b>30 029 122 000,00</b>	<b>199,84</b>

3. Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя</i>
<i>Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.</i>	<b>30 082 779 395,88</b>

<i>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), %</i>	<i>41,92</i>
<i>Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:</i> <i>по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;</i> <i>по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых</i>	<i>12,21</i> <i>0</i>
<i>Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней</i>	<i>1311</i>
<i>Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней</i>	<i>4385</i>

*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:

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:</i>	<i>97,32</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными</i>	<i>97,32</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества</i>	<i>0</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений</i>	<i>97,32</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями</i>	<i>0</i>
<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	<i>0</i>
<i>Денежные средства всего,</i>	<i>2,68</i>

<i>в том числе</i>	
<i>денежные средства в валюте Российской Федерации</i>	<i>2,68</i>
<i>денежные средства в иностранной валюте</i>	<i>0</i>
<i>Государственные ценные бумаги всего, в том числе:</i>	<i>0</i>
<i>государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	<i>0</i>
<i>государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации</i>	<i>0</i>
<i>Недвижимое имущество</i>	<i>0</i>

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

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:</i>	<i>97,32</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах</i>	<i>93,71</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками</i>	<i>3,60</i>

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

<i>Вид обеспеченных ипотекой требований</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</i>	<i>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	<i>23 779</i>	<i>100</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>из них удостоверенные закладными</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,</i>	<i>23 779</i>	<i>100</i>
<i>из них удостоверенные закладными</i>	<i>23 779</i>	<i>100</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>из них удостоверенные закладными</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	<i>23 779</i>	<i>100</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными</i>	<i>23 779</i>	<i>100</i>

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:

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

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>Алтайский край</i>	<i>1 111</i>	<i>3,42</i>
<i>Амурская область</i>	<i>104</i>	<i>0,54</i>
<i>Архангельская область</i>	<i>313</i>	<i>1,10</i>
<i>Астраханская область</i>	<i>96</i>	<i>0,32</i>
<i>Белгородская область</i>	<i>265</i>	<i>0,81</i>
<i>Брянская область</i>	<i>97</i>	<i>0,25</i>
<i>Владимирская область</i>	<i>160</i>	<i>0,38</i>
<i>Волгоградская область</i>	<i>281</i>	<i>0,79</i>
<i>Вологодская область</i>	<i>426</i>	<i>1,21</i>
<i>Воронежская область</i>	<i>396</i>	<i>1,29</i>
<i>г. Москва</i>	<i>861</i>	<i>11,25</i>
<i>Еврейская автономная область</i>	<i>1</i>	<i>0,00</i>
<i>Забайкальский край</i>	<i>75</i>	<i>0,26</i>
<i>Ивановская область</i>	<i>78</i>	<i>0,21</i>
<i>Иркутская область</i>	<i>530</i>	<i>1,71</i>
<i>Кабардино-Балкарская Республика</i>	<i>14</i>	<i>0,04</i>
<i>Калининградская область</i>	<i>111</i>	<i>0,36</i>
<i>Калужская область</i>	<i>69</i>	<i>0,29</i>
<i>Камчатский край</i>	<i>72</i>	<i>0,28</i>
<i>Кемеровская область</i>	<i>791</i>	<i>2,12</i>



<i>Кировская область</i>	<i>490</i>	<i>1,56</i>
<i>Костромская область</i>	<i>118</i>	<i>0,36</i>
<i>Краснодарский край</i>	<i>254</i>	<i>1,05</i>
<i>Красноярский край</i>	<i>1 126</i>	<i>4,33</i>
<i>Курганская область</i>	<i>131</i>	<i>0,32</i>
<i>Курская область</i>	<i>213</i>	<i>0,50</i>
<i>Ленинградская область</i>	<i>120</i>	<i>0,56</i>
<i>Липецкая область</i>	<i>112</i>	<i>0,38</i>
<i>Магаданская область</i>	<i>72</i>	<i>0,26</i>
<i>Московская область</i>	<i>1 187</i>	<i>8,55</i>
<i>Мурманская область</i>	<i>125</i>	<i>0,41</i>
<i>Нижегородская область</i>	<i>443</i>	<i>1,58</i>
<i>Новгородская область</i>	<i>106</i>	<i>0,37</i>
<i>Новосибирская область</i>	<i>1 287</i>	<i>5,26</i>
<i>Омская область</i>	<i>446</i>	<i>1,52</i>
<i>Оренбургская область</i>	<i>355</i>	<i>1,15</i>
<i>Орловская область</i>	<i>64</i>	<i>0,15</i>
<i>Пензенская область</i>	<i>135</i>	<i>0,41</i>
<i>Пермский край</i>	<i>293</i>	<i>0,98</i>
<i>Приморский край</i>	<i>636</i>	<i>3,33</i>
<i>Псковская область</i>	<i>108</i>	<i>0,27</i>
<i>Республика Адыгея (Адыгея)</i>	<i>15</i>	<i>0,05</i>
<i>Республика Алтай</i>	<i>6</i>	<i>0,02</i>
<i>Республика Башкортостан</i>	<i>512</i>	<i>1,61</i>
<i>Республика Бурятия</i>	<i>97</i>	<i>0,40</i>
<i>Республика Карелия</i>	<i>152</i>	<i>0,54</i>
<i>Республика Коми</i>	<i>148</i>	<i>0,62</i>
<i>Республика Марий Эл</i>	<i>99</i>	<i>0,20</i>
<i>Республика Мордовия</i>	<i>94</i>	<i>0,27</i>
<i>Республика Саха (Якутия)</i>	<i>173</i>	<i>1,02</i>
<i>Республика Северная Осетия - Алания</i>	<i>39</i>	<i>0,13</i>
<i>Республика Татарстан (Татарстан)</i>	<i>1 031</i>	<i>3,81</i>
<i>Республика Хакасия</i>	<i>14</i>	<i>0,04</i>
<i>Ростовская область</i>	<i>461</i>	<i>1,77</i>
<i>Рязанская область</i>	<i>147</i>	<i>0,49</i>
<i>Самарская область</i>	<i>699</i>	<i>2,27</i>
<i>Санкт-Петербург</i>	<i>842</i>	<i>5,50</i>
<i>Саратовская область</i>	<i>162</i>	<i>0,51</i>
<i>Сахалинская область</i>	<i>70</i>	<i>0,43</i>
<i>Свердловская область</i>	<i>939</i>	<i>4,33</i>
<i>Смоленская область</i>	<i>101</i>	<i>0,27</i>
<i>Ставропольский край</i>	<i>307</i>	<i>0,90</i>
<i>Тамбовская область</i>	<i>69</i>	<i>0,20</i>
<i>Тверская область</i>	<i>114</i>	<i>0,45</i>

<i>Томская область</i>	<i>351</i>	<i>1,07</i>
<i>Тульская область</i>	<i>397</i>	<i>0,95</i>
<i>Тюменская область</i>	<i>438</i>	<i>2,12</i>
<i>Удмуртская Республика</i>	<i>220</i>	<i>0,66</i>
<i>Ульяновская область</i>	<i>140</i>	<i>0,31</i>
<i>Хабаровский край</i>	<i>351</i>	<i>1,65</i>
<i>Ханты-Мансийский автономный округ - Югра</i>	<i>587</i>	<i>3,16</i>
<i>Челябинская область</i>	<i>661</i>	<i>1,96</i>
<i>Чувашская Республика - Чувашия</i>	<i>272</i>	<i>0,87</i>
<i>Ямало-Ненецкий автономный округ</i>	<i>99</i>	<i>0,51</i>
<i>Ярославская область</i>	<i>300</i>	<i>0,97</i>
<b>ВСЕГО</b>	<b>23 779</b>	<b>100</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>511</i>	<i>2,60</i>
<i>31 – 60 дней</i>	<i>69</i>	<i>0,37</i>
<i>61 – 90 дней</i>	<i>32</i>	<i>0,17</i>
<i>91 – 180 дней</i>	<i>41</i>	<i>0,16</i>
<i>Свыше 180 дней</i>	<i>62</i>	<i>0,37</i>
<i>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

#### 8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с 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 владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором. Сведения о регистраторе:*

<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

ИНН	7705038503
ОГРН	1027739063087
номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	045-13954-000001
дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	6 сентября 2002 г.
срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента: **09 октября 2014 года**

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **иные сведения отсутствуют.**

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

**Облигации класса «А»:**

**Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-71399Н**

**Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.**

**Облигации класса «Б»:**

**Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-71399-Н**

**Дата государственной регистрации выпуска: 24 декабря 2014 года.**

**Депозитарии:**

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

Сокращенное фирменное наименование: **НКО АО НРД**

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

ИНН: **7708213619**

ОГРН: **1037708002144**

Данные о лицензии на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг

Номер: **177-12042-000100**

Дата выдачи: **19.02.2009**

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

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

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

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

- **Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г., с последующими изменениями и дополнениями;**
- **Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. с последующими**

изменениями и дополнениями;

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

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

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

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

*В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось.*

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

Для эмитентов, осуществивших эмиссию облигаций, по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход, в табличной форме указываются следующие сведения:

#### 1. Облигации класса «А»

Наименование показателя	Отчетный период: 29.12.2014 по 07.03.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-71399-Н от 24.12.2014г.	
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	16 рублей 77 копеек	29 рублей 81 копейка

<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта</b>	<b>694 278 000 рублей 00 копеек</b>	<b>1 234 134 000 рублей 00 копеек</b>
<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>10 марта 2015 года (плановая дата - 07 марта 2015 г., перенесена на первый рабочий день после выходного (праздничного дня))</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./иностр. валюта</b>	<b>694 278 000 рублей 00 копеек</b>	<b>1 234 134 000 рублей 00 копеек</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: с 07.03.2015 - по 07.06.2015</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>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</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./иностр. валюта</b>	<b>22,01 рублей</b>	<b>40,58 рублей</b>
<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта</b>	<b>911 214 000,00 рублей</b>	<b>1 680 021,00 рублей</b>
<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>07 июня 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./иностр. валюта</b>	<b>911 214 000,00 рублей</b>	<b>1 680 021,00 рублей</b>

<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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: с 07.06.2015 - по 07.09.2015</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>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</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, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>22,09 рублей</i>	<i>39,92 рублей</i>
<i>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</i>	<i>873 126 000,00 рублей</i>	<i>1 652 688 000,00 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>07 сентября 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>873 126 000,00 рублей</i>	<i>1 652 688 000,00 рублей</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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>	

Наименование показателя	Отчетный период: с 07.09.2015 - по 07.12.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-71399-Н от 24.12.2014г.	
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	19,96 рублей	37,48 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	826 344 000,00 рублей	1 551 672 000,00 рублей
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	07 декабря 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	826 344 000,00 рублей	1 551 672 000,00 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 07.12.2015 - по 07.03.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-71399-Н от 24.12.2014г.	

<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>19,12 рублей</b>	<b>39,38 рублей</b>
<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</b>	<b>791 568 000,00 рублей</b>	<b>1 630 332 000,00 рублей</b>
<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>09 марта 2016 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>791 568 000,00 рублей</b>	<b>1 630 332 000,00 рублей</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: с 07.03.2016 - по 07.06.2016</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>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</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>18,44 рублей</b>	<b>47,16 рублей</b>
<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта</b>	<b>763 416 000,00 рублей</b>	<b>1 952 424 000,00 рублей</b>



<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>07 июня 2016 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./иностран. валюта</b>	<b>763 416 000,00 рублей</b>	<b>1 952 424 000,00 рублей</b>
<b>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %</b>	<b>100%</b>	
<b>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие 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: с 07 июня 2016 года по 07 сентября 2016 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>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</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, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта</b>	<b>17,37 рублей</b>	<b>38,43 рублей.</b>
<b>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</b>	<b>719 118 000,00 рублей</b>	<b>1 591 002 000,00 рублей</b>
<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>07 сентября 2016 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./иностран. валюта</b>	<b>719 118 000,00 рублей</b>	<b>1 591 002 000,00 рублей</b>
<b>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %</b>	<b>100%</b>	

<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: с 07 сентября 2016 года по 07 декабря 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>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</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>16,32 рублей</i>	<i>36,11 рублей.</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</i>	<i>675 648 000 рублей</i>	<i>1 494 954 000 рублей</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>07 декабря 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>675 648 000 рублей</i>	<i>1 494 954 000 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 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: с 07.12. 2016 г. по 07.03.2017 г.</i>
--------------------------------	---

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»	
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)	<u>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</u>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<u>процентный (купонный) доход</u>	<u>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</u>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	<u>15,34 рублей</u>	<u>37,61 рублей.</u>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	<u>635 076 000,00 рублей</u>	<u>1 557 054 000,00 рублей</u>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<u>07.03.2017 г.</u>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<u>Денежные средства</u>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	<u>635 076 000,00 рублей</u>	<u>1 557 054 000,00 рублей</u>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<u>100%</u>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<u>Обязательства исполнены в полном объеме</u>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<u>Иных сведений нет</u>	

<u>Наименование показателя</u>	<u>Отчетный период: с 07.03. 2017 г. по 07.06.2017 г.</u>
<u>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</u>	<u>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А»</u>

<u>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)</u>	<u>4-01-71399-Н от 24.12.2014г.</u>	
<u>Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)</u>	<u>процентный (купонный) доход</u>	<u>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</u>
<u>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта</u>	<u>14,83 рублей</u>	<u>39,29 рублей.</u>
<u>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</u>	<u>613 962 000,00 рублей</u>	<u>1 626 606 000,00 рублей</u>
<u>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</u>	<u>07.06.2017 г.</u>	
<u>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</u>	<u>Денежные средства</u>	
<u>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</u>	<u>613 962 000,00 рублей</u>	<u>1 626 606 000,00 рублей</u>
<u>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</u>	<u>100%</u>	
<u>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</u>	<u>Обязательства исполнены в полном объеме</u>	
<u>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</u>	<u>Иных сведений нет</u>	

## 2. Облигации класса «Б»

<u>Наименование показателя</u>	<u>Отчетный период: с 29 декабря 2014 года по 07 марта 2015 года</u>
<u>Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций</u>	<u>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (далее по тексту – «Облигации», «Облигации класса «Б»).</u>
<u>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)</u>	<u>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 года</u>

	<b>Выплаты нет</b>
--	--------------------

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период: с 7 сентября 2015 года по 07 декабря 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 «Б»</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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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./иностран. валюта</b>	<b>26,00 рублей</b>	<b>0</b>
<b>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта</b>	<b>119 600 000,00 рублей</b>	<b>0</b>
<b>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</b>	<b>07 декабря 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./иностран. валюта</b>	<b>119 600 000,00 рублей</b>	<b>0</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: с 07 декабря 2015 года по 07 марта 2016 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 «Б»</b>	

<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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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./иностранн. валюта</i>	<i>26,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>09 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./иностранн. валюта</i>	<i>119 600 000,00 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>Отчетный период: с 07 марта 2016 года по 07 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 «Б».</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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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./иностранная валюта	26,00 рублей	0
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	119 600 000,00 рублей	0
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	07 июня 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	119 600 000,00 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	

Наименование показателя	Отчетный период: с 07 июня 2016 года по 07 сентября 2016 года	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б».	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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	26,00 рублей	0
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	119 600 000,00 рублей	0
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	07 сентября 2016 года	

<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>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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: с 07 сентября 2016 года по 07 декабря 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 «Б».</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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>26,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта</i>	<i>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>07 декабря 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./иностранн. валюта</i>	<i>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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: с 07.12.2016г. – 07.03.2017 г.</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 «Б».</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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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>26,00 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>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>07.03.2017 г.</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>119 600 000,00 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: с 07.03.2017г. – 07.06.2017 г.</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 «Б».</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>4-02-71399-Н от 24 декабря 2014 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>26,00 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>119 600 000,00 рублей</i>	<i>0</i>
<i>Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска</i>	<i>07.06.2017 г.</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>119 600 000,00 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>	

## 8.9. Иные сведения

### ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

Облигаций класса «А» допущены к публичному обращению на Бирже, сведения о которой приведены ниже.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» – до 07.09.2057

Облигации класса «А» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C \times Nom \times (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100\%,$$

где:

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

*i* – порядковый номер купонного периода;

*Not* – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

*C<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 выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

Обращение Облигаций класса «А» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «А» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты.

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.

Обращение Облигаций класса «А» на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «А» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование:	Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"
Сокращенное фирменное наименование:	ПАО Московская Биржа
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, город Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи:	№ 077-001
Дата выдачи лицензии:	29.08.2013г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	ФСФР России

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

**8.10. 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.