

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"

Код эмитента: 82445-Н

за 2 квартал 2018 г.

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

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

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

Дата: 13 августа 2018 г.

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ХМБ-2" на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:
Договор № б/н, от 26.05.2014, бессрочный
Доверенность № 02-18Р0А/РМА, от 23.01.2018, по 23.01.2020
Дата: 13 августа 2018 г.



Ю.С. Песу

подпись



О.Ю. Белая

подпись
М.П.



Контактное лицо: **Королев Андрей Юрьевич, Генеральный директор**

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

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

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

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

Оглавление

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

1.1.

Сведения о банковских счетах эмитента

1.2.

Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

1.3.

Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

1.4.

Сведения о консультантах эмитента

1.5.

Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1.

Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

2.3.

Обязательства эмитента

2.3.1.

Заемные средства и кредиторская задолженность

2.3.2.

Кредитная история эмитента

2.3.3.

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

2.3.4.

Прочие обязательства эмитента

2.4.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1.

История создания и развитие эмитента

3.1.1.

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

3.1.2.

Сведения о государственной регистрации эмитента

3.1.3.

Сведения о создании и развитии эмитента

3.1.4.

Контактная информация

3.1.5.

Идентификационный номер налогоплательщика

3.2.

Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1.

Основные виды экономической деятельности эмитента

3.2.5.

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

3.2.6.

Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4.

Для ипотечных агентов

3.3.

Планы будущей деятельности эмитента

3.4.

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

3.5.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

3.6.

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

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.2.

Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

4.3.

Финансовые вложения эмитента

4.4.

Нематериальные активы эмитента

4.5.

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

4.6.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

4.7.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

4.8.

Конкуренты эмитента

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

5.1.

Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

5.2.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

5.2.2.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

5.2.3.

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

5.3.

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

5.4.

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

5.5.

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

5.6.

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

5.7.

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

5.8.

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

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

6.1-6.2.

Акционеры

6.1.

Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2.

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

6.3.

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

6.4.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

6.5.

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

6.6.

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.7.

Сведения о размере дебиторской задолженности

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

7.1.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

7.2.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

7.3.

Консолидированная финансовая отчетность эмитента

7.4.

Сведения об учетной политике эмитента

7.5.

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

7.6.

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

7.7.

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

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

8.1.

Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1.

Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

8.1.2.

Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

8.1.3.

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

8.1.4.

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

8.1.6.

Сведения о кредитных рейтингах эмитента

8.2.

Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

8.3.

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

8.3.1.

Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

8.3.2.

Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

8.4.

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

8.4.1.

Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

8.4.2.

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

8.5.

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

8.6.

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

8.7.

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

8.7.1.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

8.7.2.

Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

8.8.

Иные сведения

8.9.

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

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении:

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

серия (для облигаций): нет

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

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

серия (для облигаций): нет

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

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

серия (для облигаций): нет

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

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав ежеквартального отчета, а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество Аудиторская компания "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО АК "ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ"**

Место нахождения: **117342, г. Москва, ул. Бутлерова, д. 17Б**

ИНН: **7735073914**

ОГРН: **1027700253129**

Телефон: **+7 (495) 740-1601**

Факс: **+7 (495) 740-1611**

Адрес электронной почты: **info@delprof.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)**

Место нахождения

119192 Российская Федерация, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4

Дополнительная информация:

свидетельство о членстве № 7893

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

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2016	
2017	

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

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

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

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

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

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

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

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

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

Вознаграждение аудитору за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ, за 2017 год было выплачено по договору №10-84А/17 от 16.10.2017г. в размере 135 000,00 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

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

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО "Интерком-Аудит БКР"***

Место нахождения: ***125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13***

ИНН: ***7707575221***

ОГРН: ***1067746150251***

Телефон: ***+7 (495) 937-3451***

Факс: ***+7 (495) 937-3451***

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

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: ***Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС)***

Место нахождения

119192 Российская Федерация, Москва, Мичуринский проспект 21 корп. 4

Дополнительная информация:

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ): 11606072657

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

ООО «Интерком-Аудит БКР» планирует осуществить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента)

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

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

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

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

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

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

Размер вознаграждения аудитора будет определяться в соответствии с договором

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Дополнительная информация отсутствует.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ТМФ РУС"**

Место нахождения: **125171, Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 1, этаж 8, комната 45**

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

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

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "РМА СЕРВИС"**

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

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: 7704598206
ОГРН: 1067746571760

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

ФИО: **Песу Юсси Самули**
Год рождения: **1982**

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

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

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

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	40.7	23.31
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.97	0.96
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

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

Уровень просроченной задолженности: По состоянию на 30.06.2018г. эмитент не имеет просроченной задолженности.

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

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

По итогам 6 месяцев 2018 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 42,73%. Уменьшение показателя обусловлено увеличением величины собственного капитала по итогам 6 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичными показателями за 6 месяцев 2017 год.

По итогам 6 месяцев 2018 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 1,03%. Уменьшение показателя обусловлено увеличением величины собственного капитала по итогам 6 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным показателем за 6 месяцев 2017 год.

Эмитент считает возможным привести размер соотношения ипотечного покрытия к непогашенной номинальной стоимости облигаций. Расчет производится на основе справки о размере ипотечного покрытия облигаций Эмитента по состоянию на 30.06.2018г.

В соответствии со ст.13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» размер ипотечного покрытия облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

По состоянию на 30.06.2018 года данный показатель составляет 175,88%

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 30.06.2018 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	3 687 141
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	3 687 141
Краткосрочные заемные средства	326 265
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	326 265
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	2 577
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	2 577
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

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

Полное фирменное наименование: **ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ»**

Сокращенное фирменное наименование: **ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"**

Место нахождения: **115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, строение 4**

ИНН: **7706092528**

ОГРН: **1027739019208**

Сумма задолженности: **1 714**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Полное фирменное наименование: **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДЕПОЗИТАРНАЯ КОМПАНИЯ "РЕГИОН"**

Сокращенное фирменное наименование: **АО "ДК РЕГИОН"**

Место нахождения: **119017, г. Москва, ул.Ордынка Б. д.40, стр.4, эт.6, пом.1, ком.18**

ИНН: **7708213619**

ОГРН: **1037708002144**

Сумма задолженности: **735**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев,

предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А", государственный регистрационный номер №4-02-82445-Н от 18.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4 392 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 044 432 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» ; 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «А» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "Б", государственный регистрационный номер №4-03-82445-Н от 18.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 196 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 022 216 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	33

Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "В", государственный регистрационный номер №4-01-82445-Н от 13.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	732 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	732 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	*владелец Облигаций класса «В» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «В» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле: $C = (ЕДСП - RPP + M) / NB,$

	<p>где:</p> <p>С – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «В»;</p> <p>ЕДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.</p> <p>При определении переменной ЕДСП в первую Дату расчета дополнительно учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной ЕДСП учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы; - все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты. <p>NB – количество Облигаций класса «В», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет ЕДСП и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении указанных облигаций. <p>М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(ЕДСП - RPP + М)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB).</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Потенциальным приобретателем облигаций класса «В» является ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ" Сокращенное фирменное наименование: ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"</p> <p>Погашение номинальной стоимости облигаций класса «В» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля,</p>
--	---

	мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.
--	---

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента. Потенциальным приобретателям Облигаций класса "А" рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций класса "А". Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств. Согласно требованиям Закона об ипотечных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем, Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных разделом 3 устава эмитента. Согласно п.3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) Закладных. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимися наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся:

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

2.4.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке

ипотечного кредитования, и являющимися наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие отраслевые риски:

2.4.1.1. Кредитный риск по правам требования, в том числе удостоверенным Закладными, входящим в состав ипотечного покрытия. Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Дефолт закладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из заемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране). Указанный в настоящем пункте риск минимизируется кредитным качеством обеспеченных ипотекой требований, в том числе удостоверенных Закладными, входящих в состав Ипотечного покрытия. Кредитное качество таких требований, определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом К/З. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта, средневзвешенное по Остатку основного долга по кредитам значение коэффициента К/З по обеспеченным ипотекой требованиям, в том числе удостоверенным Закладными, включенным в состав Ипотечного покрытия, составляет 47,41 %. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия.

2.4.1.2. Риск снижения стоимости недвижимости. Падение цен на недвижимость или снижение ее ликвидности может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих портфель Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным. Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируется коэффициентом К/З, т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время в большинстве регионов Российской Федерации наблюдается тенденция к умеренному снижению цен на недвижимость. При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога (negative equity). Эмитент регулярно проводит переоценку текущего К/З по портфелю Эмитента с учетом динамики цен на недвижимость и амортизации кредита. Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков пропускать платежи. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, величины negative equity, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры). В целом, уровень отраслевого риска во 2 квартале 2018 года оценивается как приемлемый. Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

2.4.2. Страновые и региональные риски

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

S&P 20.06.2018 г. подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг РФ в иностранной валюте на инвестиционном уровне "BBB-" со "стабильным" прогнозом.

При этом краткосрочный рейтинг РФ в иностранной валюте подтвержден на уровне "A-3".

Долгосрочный рейтинг РФ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB", краткосрочный - на уровне "A-2".

"Мы прогнозируем, что рост ВВП РФ ускорится до 1,6% в 2018 году и до 1,8% в среднем в 2019-2021 годах. Российский экономический рост, вероятно, будет поддержан продолжающимся мировым экономическим подъемом и сдержанным восстановлением внутреннего спроса, который поддержан за счет улучшения в банковском кредитовании и заявленном ускорении государственных инвестиций", - говорится в сообщении S&P.

Как заметил министр финансов РФ Антон Силуанов, Агентство по-прежнему высоко оценивает состояние платежного баланса страны и сбалансированное бюджетное планирование, а также способность правительства эффективно справляться с внешними шоками.

Он отметил, что, по мнению агентства, "расходы на реализацию послевыборных инициатив, вероятнее всего, не повлияют на устойчивость бюджета, что еще раз указывает на взвешенный подход правительства к решению даже самых амбициозных задач".

"Мы рассчитываем, что сохранение позитивного тренда в отношении темпов экономического роста и ответственная бюджетная политика дадут веские основания для повышения этим агентством суверенного кредитного рейтинга России", - добавил Силуанов.

2.4.3. Финансовые риски

Описание подверженности Эмитента рискам, связанным с изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, в связи с деятельностью Эмитента, либо в связи с хеджированием, осуществляемым Эмитентом в целях снижения неблагоприятных последствий влияния вышеуказанных рисков. Описание подверженности финансового состояния Эмитента, его ликвидности, источников финансирования, результатов деятельности и т.п. изменению валютного курса (валютные риски). Предполагаемые действия Эмитента на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента. Отражение инфляции на выплатах по ценным бумагам, указание критических, по мнению Эмитента, значений инфляции, а также предполагаемых действий Эмитента по уменьшению указанного риска.

2.4.3.1. Валютные риски.

Относительно благоприятные внешние условия, наряду с умеренно жесткой денежно-кредитной политикой и действием бюджетного правила, способствовали сохранению достаточно стабильного обменного курса рубля. С учетом этого влияние динамики валютного курса на инфляцию во 2 квартале 2018 г. было практически нейтральным.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. Вследствие вышеуказанного Эмитент слабо подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена валют. В будущем Эмитент не исключает возможности появления статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной. Защита интересов владельцев облигаций Эмитента от риска изменения валютных курсов обеспечена за счет избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординацией выпусков.

2.4.3.2. Процентные риски.

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

Совет директоров Банка России 15 июня 2018 года принял решение сохранить ключевую ставку на уровне 7,25% годовых.

Банк России пересмотрел вверх прогноз инфляции с учетом предлагаемого повышения налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 3,5–4% в конце 2018 года и ее краткосрочное повышение до 4–4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен вернутся к 4% в начале 2020 года.

Баланс рисков до конца 2019 года сместился в сторону проинфляционных рисков. Банк России будет принимать решение по ключевой ставке, оценивая инфляционные риски, динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза.

Совет директоров Банка России, принимая решение по ключевой ставке, исходил из следующего. Динамика инфляции. Годовая инфляция в целом соответствует ожиданиям Банка России. В апреле—мае годовой темп прироста потребительских цен сохранился на уровне марта, составив 2,4%.

Динамика инфляции по основным товарным группам потребительской корзины была неоднородной. С одной стороны, в условиях роста мировых цен на нефть и произошедшего в начале года повышения акцизов заметно увеличились цены на нефтепродукты на внутреннем рынке. Это внесло основной вклад в рост годовой инфляции по непродовольственным товарам —

до 3,4% в мае (с 2,7% в апреле). Принятое решение о снижении с 1 июня 2018 года акцизов на нефтепродукты будет способствовать замедлению роста цен на эту группу товаров к концу текущего года. С другой стороны, произошло значительное снижение цен на плодоовощную продукцию, что отразилось в замедлении годовой продовольственной инфляции до 0,4% в мае (с 1,1% в апреле). Это связано с сохранением высокого объема предложения продовольственной продукции.

Инфляционные ожидания населения и предприятий несколько возросли, что, прежде всего, связано с повышением цен на бензин. Произошедшее в апреле ослабление рубля оказывает умеренное влияние на динамику инфляции и инфляционных ожиданий. В ближайшие месяцы продолжится подстройка цен к сформировавшемуся уровню валютного курса и цен на нефтепродукты.

По оценке Банка России, планируемые налоговые изменения увеличат инфляцию примерно на 1 процентный пункт. Частично этот эффект может реализоваться уже в текущем году. Банк России прогнозирует годовую инфляцию 3,5–4% в конце 2018 года и ее краткосрочное повышение до 4–4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен вернуться к 4% в начале 2020 года.

Денежно-кредитные условия близки к нейтральным. По оценкам Банка России, они уже практически не оказывают сдерживающего влияния на динамику кредита, спроса и инфляции. Денежно-кредитные условия формируются, в том числе, под влиянием ранее принятых решений о снижении ключевой ставки. При этом консервативный подход банков к отбору заемщиков способствует плавному росту кредита, не создающему рисков для ценовой и финансовой стабильности. Депозиты остаются привлекательными для населения при текущем уровне процентных ставок.

С учетом влияния предложенных налогово-бюджетных мер на инфляцию и инфляционные ожидания требуется замедление перехода к нейтральной денежно-кредитной политике. Сохранение небольшой степени жесткости денежно-кредитных условий позволяет ограничить масштаб вторичных эффектов от налоговых мер и стабилизировать годовую инфляцию вблизи 4%.

Экономическая активность. Годовой темп прироста ВВП в I квартале составил 1,3%, что несколько ниже мартовского прогноза. Это связано с более медленным, чем ожидалось, увеличением инвестиций в основной капитал, в том числе с сокращением объема работ в строительстве, а также с пересмотром Росстатом данных за 2017 год. В апреле произошло улучшение показателей инвестиционной и производственной активности, что подтверждает временный характер замедления экономической активности в марте 2018 года. В связи с этим Банк России сохранил прогноз темпа прироста ВВП в 2018 году в 1,5–2%, что соответствует оценке потенциальных темпов роста российской экономики. В 2019–2020 годах темпы экономического роста сохранятся вблизи этих уровней. В дальнейшем возможно уточнение прогноза Банка России с учетом детальной оценки влияния на экономическую динамику комбинации налогово-бюджетных мер, объявленных 14 июня 2018 года. В 2019 году есть риск некоторого замедления деловой активности. Однако в случае успешной реализации запланированных мер в среднесрочной перспективе ожидается более быстрый рост экономики по сравнению с текущим прогнозом Банка России.

Инфляционные риски. Баланс рисков до конца 2019 года сместился в сторону проинфляционных рисков. Основные риски связаны с эффектом принятых налогово-бюджетных решений, а также с внешними факторами.

Что касается налоговых мер, Банк России будет уделять особое внимание оценке вторичных эффектов (в том числе реакции инфляционных ожиданий), масштаб которых сейчас сложно оценить в полной мере.

В части внешних условий ускоренный рост доходностей на развитых рынках и геополитические факторы могут приводить к всплескам волатильности на финансовых рынках и оказывать влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

Банк России будет принимать решение по ключевой ставке, оценивая инфляционные риски, динамику инфляции и развитие экономики относительно прогноза.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 27 июля 2018 года.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» будут фиксированными после их определения в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса «А» и Решением о выпуске облигаций класса «Б». Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «Б» установлен Решением о выпуске облигаций класса «Б».

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных

процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» – такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «Б». Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

2.4.3.3. Риск увеличения темпов инфляции.

В марте-мае 2018 г. произошли изменения в части внешних и внутренних экономических условий, которые отразились как на краткосрочных, так и среднесрочных прогнозах инфляции и некоторых других макроэкономических показателей.

Основным фактором уточнения среднесрочного прогноза инфляции по сравнению с Докладом о денежно-кредитной политике за март 2018 г. стало анонсированное 14 июня решение о повышении налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году через инфляционные ожидания и опережающую подстройку цен. Изменения условий функционирования российской экономики в марте-мае 2018 г. были связаны с действием внешних факторов: развитием ситуации на товарных и финансовых рынках и изменением геополитической конъюнктуры.

Во-первых, с учетом произошедшего более значительного по масштабу и более устойчивого, чем ожидал Банк России, повышения мировых цен на нефть уточнен прогноз по ним на 2018 г. в рамках двух сценариев развития экономики. За горизонтом 2018 г. ожидания по ценам на нефть не изменились по сравнению с мартовским Докладом. Банк России рассматривает в качестве основы для принятия решения по ключевой ставке базовый сценарий развития экономики, предполагающий постепенное снижение среднегодовых цен на нефть с \$67 за баррель в 2018 г. до 55 и \$50 за баррель в 2019 и 2020 гг. соответственно. В дополнение к базовому сценарию пространство вариантов решений формирует сценарий с сохранением цен на нефть вблизи уровней, сложившихся в марте-мае 2018 г. (сценарий с неизменными ценами на нефть). Пересмотр предпосылок по ценам на нефть, как и в рамках мартовского Доклада, не оказал существенного влияния на траектории основных макроэкономических показателей, что обусловлено возросшей устойчивостью российской экономики к изменению внешних условий, в том числе благодаря действию механизма бюджетного правила.

Во-вторых, в условиях произошедшего в апреле расширения санкций в отношении России в базовом сценарии ожидается несколько более высокий уровень рисковой премии на Россию, чем в мартовском прогнозе. Указанные внешние факторы уже нашли отражение в динамике инфляции в апреле-мае. Годовые темпы роста цен во II квартале 2018 г. складывались несколько выше прогноза мартовского Доклада. Расширение внешних санкций определило более слабый, чем ожидалось, валютный курс. Масштаб переноса его влияния во внутренние цены оказался меньше, чем можно было ожидать с учетом истории сопоставимых эпизодов роста курсовой волатильности, однако то, насколько этот эффект будет растянутым во времени, покажут ближайшие месяцы. Существенное повышение мировых цен на нефть наряду с ростом акцизов в начале года оказывало повышательное давление на внутренние цены моторного топлива. С учетом произошедших изменений внешних и внутренних условий Банк России прогнозирует годовую инфляцию на уровне 3,5 – 4% в конце 2018 г. и ее краткосрочное повышение до 4 – 4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен постепенно вернуться к 4% в начале 2020 года. На горизонте 2018 г. влияние реализованного в апреле расширения санкций на курс рубля будет исчерпано. Проинфляционное влияние роста цен на энергоносители в 2018 г. будет ослабевать, в том числе под влиянием введения с июня пониженных ставок акцизов на моторное топливо, и нивелируется на прогнозном горизонте в условиях постепенного снижения цен на нефть.

2.4.4. Правовые риски

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

- изменением валютного регулирования;
- изменением налогового законодательства;
- изменением правил таможенного контроля и пошлин;
- изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);
- изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует

Эмитент.

Российское правовое регулирование секьюритизации: Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были протестированы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около одиннадцати лет. По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы существует риск того, что российские суды не воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на исполнение Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций. Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах: Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием и др. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпусков Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А», Облигации класса «Б». В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Эмитента, не являются значительными. Правовые риски описываются только для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с изменением валютного регулирования: Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». В период действия данного закона многие его нормы были подвергнуты изменениям в сторону либерализации ранее установленного порядка. Таким образом, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Положения указанного закона являющиеся элементами валютного регулирования в Российской Федерации, и внесение в них изменений, возможно, потребует от Эмитента исключительно планово-организационных действий. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с изменением налогового законодательства: В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, страховые взносы и иные налоги и сборы. С 1 января 2009 г. ставка налога на прибыль снижена до 20%. В отношении доходов физических лиц - резидентов Российской Федерации ставка налога на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13%. Базовая ставка НДС в Российской Федерации установлена на уровне 18%. С 1 января 2010 г. единый социальный налог (ЕСН) заменен взносами в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования. Совокупная максимальная ставка взносов на социальное страхование в отношении граждан Российской Федерации составляет 30%. С 1 января 2013 г. в отношении отдельных видов работ применяются дополнительные тарифы страховых взносов, максимальный размер которых составляет 4% (6% - в 2014 году, 9% - в 2015 и последующие годы). Дополнительно работодатели уплачивают взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка данных взносов варьируется от 0,2% до 8,5%. Российское налоговое законодательство подвержено частым изменениям. Интерпретация различных налоговых инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством.

Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму

налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы России, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Одновременно, Российская Федерация де-юре не является страной прецедентного права, поэтому судебные решения, принимаемые различными судами, также могут быть непоследовательными и противоречивыми. В соответствии с Конституцией Российской Федерации, законы, вводящие новые налоги или ухудшающие положение налогоплательщика, не имеют обратной силы. Тем не менее, существует практика, когда соответствующие законы, относящиеся к налоговому законодательству Российской Федерации, применялись ретроспективно. Законы, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу. Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общего налогового бремени, нельзя исключать вероятность того, что в будущем Правительством Российской Федерации могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес Эмитента в целом. Практика рассмотрения дел в Конституционном Суде Российской Федерации показывает, что положения основного закона влияют на налоговые права хозяйствующих субъектов и защищают налогоплательщиков от необоснованного и внезапного утяжеления налогового бремени. В то же время, на практике известна и широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении № 53 от 12 октября 2006 года, на основании которой суд может отказать в предоставлении налогоплательщику налоговой выгоды, если будет доказана ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первостепенное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций. В результате, в соответствии с вышеуказанным Постановлением налоговая выгода не может быть расценена как самостоятельная бизнес-цель. С другой стороны, как указывается в Постановлении, факт того, что экономический результат был получен с меньшими налоговыми затратами, не является однозначным основанием для утверждения, что полученная налоговая выгода не обоснована. Кроме того, налоговым законодательством Российской Федерации прямо не установлены признаки отличия законной налоговой оптимизации от незаконного уклонения от уплаты налогов. В то же время, несмотря на то, что целью Постановления является борьба со злоупотреблениями в сфере налогообложения, нельзя гарантировать, что налоговые органы не будут стремиться применить понятие необоснованной налоговой выгоды в более широком смысле, чем это сформулировано Высшим Арбитражным Судом в данном Постановлении. По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Тем не менее, в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации и на основании сложившейся судебной практики, указанный трехлетний срок может быть увеличен. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. При проведении повторной проверки может быть проверен период, не превышающий трех календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о ее проведении. Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки. Налоговый кодекс Российской Федерации предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно,

связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике. Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки налогоплательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и иными аналогичными действиями. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Вышеупомянутые условия предполагают более существенный уровень налоговых рисков в Российской Федерации по сравнению с налоговыми рисками, возникающими в странах с более развитой системой налогообложения, а также законодательной и судебной системами. Факт существования данных налоговых рисков может привести к дополнительным затратам для Эмитента, усложняет возможность осуществления Эмитентом налогового планирования и принятия связанных с этим деловых решений. С 1 января 2012 года в Российской Федерации существенно изменились правила налогового контроля за трансфертным ценообразованием. В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 г. № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения» был, в том числе, расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, цены по которым могут быть признаны подлежащими налоговому контролю. При этом налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках с точки зрения их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного уровня, в том числе, доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовалась цена, соответствующая данному рыночному уровню. В том числе, в соответствии с данным Федеральным законом сделки подлежат контролю на предмет соблюдения правил трансфертного ценообразования, если:

- сумма совокупных доходов по сделкам между российскими взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год в общем случае превышает 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (начиная с 2014 года);
- операции совершаются с резидентом оффшорной юрисдикции, включенной в соответствующий перечень государств и территорий, утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации, и сумма совокупных доходов по данным сделкам за соответствующий календарный год превышает 60 миллионов рублей;
- операции осуществляются между российским юридическим лицом и его взаимозависимым иностранным юридическим лицом.

Налогоплательщики обязаны уведомлять налоговые органы о контролируемых сделках, совершенных ими в соответствующем календарном году. Налогоплательщики обязаны по соответствующему запросу предоставлять российским налоговым органам документацию в отношении контроля за соблюдением правил трансфертного ценообразования. Начиная с декабря 2011 года дополнительную актуальность приобрел вопрос налогообложения процентных платежей в адрес зарубежных компаний (SPV), осуществляющих выпуск долговых ценных бумаг на иностранных фондовых рынках и предоставляющих саккумулированные таким образом средства в виде займов российским организациям. В частности, в конце 2011 года Министерство финансов Российской Федерации направило письмо (Письмо от 30.12.2011 г. № 03-08-13/1) касательно налога на прибыль в отношении процентных платежей, выплачиваемых из источников в Российской Федерации в адрес соответствующих зарубежных SPV – эмитентов облигаций. В данном письме Министерство финансов Российской Федерации предложило не распространять на такие компании налоговые льготы, предусматриваемые соглашениями об избежании двойного налогообложения, заключенными между Российской Федерацией и юрисдикциями налогового резидентства данных SPV. В рамках этого письма Министерство финансов Российской Федерации основывает данные позиции на предположении о том, что бенефициарными получателями соответствующего процентного дохода, выплачиваемого из источников в Российской Федерации, для целей налогообложения являются не SPV, а держатели долговых ценных бумаг, выпущенных этим SPV. Данное письмо выражает увеличение интереса и внимания налоговых органов к применению концепции фактического права на доход для целей налогообложения. Как правило, российские суды игнорируют концепцию бенефициарного собственника. Однако в рамках разрешения отдельных споров применение соответствующих принципов находит отражение (см., например, Кассационное определение Московского городского суда от 25.12.2012 г. № 4з/2-12260/12). Федеральным законом от 29.06.2012 г. № 97-ФЗ.

«О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в Налоговый кодекс Российской Федерации были внесены изменения (далее – «Изменения 97-ФЗ»), которые освобождают от налогообложения у источника в Российской Федерации выплаты процентов по вышеуказанным займам в адрес SPV, выпускающих соответствующие обращающиеся облигации на иностранных фондовых рынках. Изменения 97-ФЗ вступили в силу с 1 июля 2012 г. В соответствии с Изменениями 97-ФЗ обращающимися облигациями признаются облигации и иные долговые обязательства, которые прошли процедуру листинга, и (или) были допущены к обращению на одной или нескольких иностранных фондовых биржах, и учет прав на которые осуществляются иностранными депозитарно-клиринговыми организациями, при условии, что такие иностранные фондовые биржи и иностранные депозитарно-клиринговые организации включены в перечень, утверждаемый федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации. Соответствующий перечень утвержден Приказом ФСФР от 25.10.2012 г. № 12-91/пз-н. В соответствии с Изменениями 97-ФЗ вышеуказанное освобождение от налогообложения суммы налога с процентных доходов, выплачиваемых иностранным организациям, применяется также 1) к доходам, выплачиваемым российской организацией на основании договора поручительства, гарантии или иного обеспечения, предоставленных российской организацией по долговым обязательствам перед иностранной организацией и (или) по соответствующим обращающимся облигациям, удовлетворяющим вышеуказанным критериям, а также 2) к иным доходам, выплачиваемым российской организацией, при условии, что такие выплаты предусмотрены условиями соответствующего долгового обязательства, либо осуществляются в связи с изменением условий выпуска вышеуказанных обращающихся облигаций и (или) долговых обязательств, в том числе в связи с их досрочным выкупом и (или) погашением. Изменения 97-ФЗ не применяются в отношении обращающихся ценных бумаг, выпущенных после 1 января 2014 г. Также необходимо отметить, что вышеуказанное освобождение от налогообложения предусмотрено Изменениями 97-ФЗ только для частного вида процентных доходов, выплачиваемых из источников в Российской Федерации, а именно, процентных доходов, выплачиваемых в рамках структур выпуска долговых ценных бумаг, обращающихся на иностранных фондовых рынках, и не распространяется на другие виды процентных доходов, выплачиваемых российскими компаниями в рамках иных структур финансирования. 29.12.2012 г. был принят Федеральный закон № 282-ФЗ, вносящий изменения, среди прочего, в отдельные нормы Налогового кодекса Российской Федерации, касающиеся налогообложения ценных бумаг. Изменения 282-ФЗ вступили в силу 30.12.2012 г. В соответствии с Изменениями 282-ФЗ устанавливается, что налоговым агентом в отношении доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация выпуска которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, и которые учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, признается депозитарий. Для целей применения льгот, предусмотренных соглашениями об избежании двойного налогообложения, депозитарий должен рассчитывать и удерживать сумму налога на основании информации о лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, либо лицах, в интересах которых такие права осуществляются доверительным управляющим. Соответствующая информация должна быть предоставлена депозитарию иностранным номинальным держателем, иностранным уполномоченным держателем, а также лицом, которому депозитарий открыл счет депо депозитарных программ. В случае не предоставления такой информации или предоставления ее в объеме, меньшем, чем требуется согласно соответствующим положениям Налогового кодекса Российской Федерации, депозитарий удерживает налог по ставке 30%. Существует риск того, что по доходам по ценным бумагам, учитываемым на счете депо иностранного уполномоченного держателя, открытом в интересах иностранного инвестиционного фонда (инвестиционной компании), который в соответствии с личным законом этого фонда (компании) относится к схемам коллективного инвестирования, российские налоговые органы будут требовать от депозитария идентификации каждого инвестора такого фонда и установления его налогового резидентства. Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем незначительной и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин: Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента. Эмитент

не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке. Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент: В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. В процессе осуществления секьюритизации Эмитент приобретает права кредитора по ипотечным кредитам на основании уступки прав требования по таким кредитам или приобретения Закладных, удостоверяющих такие права требования. В отношении законности такой уступки по кредитам, где заемщиком является гражданин, существует противоречивая судебная практика. Так, в п. 16 Информационного письма от 13 сентября 2011 года № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» Президиум ВАС РФ указал, что уступка банком лицу, не обладающему статусом кредитной организации, не исполненного в срок требования по кредитному договору с заемщиком-гражданином не противоречит закону и не требует согласия заемщика. В то же время позиция Верховного суда РФ отличается: в Постановлении № 17 от 28.06.2012 года «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» (по тексту – «Постановление о защите прав потребителей») в пункте 51 Верховный суд указал, что при разрешении дел по спорам об уступке требований, вытекающих из кредитных договоров с потребителями (физическими лицами), суды должны иметь в виду, что Законом РФ от 7 февраля 1992 года № 2300-1 «О защите прав потребителей» не предусмотрено право банка, иной кредитной организации передавать право требования по кредитному договору с потребителем (физическим лицом) лицам, не имеющим лицензии на право осуществления банковской деятельности, если иное не установлено законом или договором, содержащим данное условие, которое было согласовано сторонами при его заключении. Поскольку Эмитент не является лицом, имеющим лицензию на право осуществления банковской деятельности, нельзя исключить того, что, в случае возникновения судебных споров, руководствуясь указанным пунктом, суды общей юрисдикции, которые фактически рассматривают споры между заемщиками - физическими лицами и организациями, будут указывать на невозможность перехода прав требования по Кредитному договору от Банка к Эмитенту. Вместе с тем, формулировка пункта 51 Постановления о защите прав потребителей подразумевает, что из общего правила могут быть установлены исключения – в законе или в договоре. Эмитент полагает, что исключение в силу закона применимо к уступке прав по всем Кредитным договорам в связи с нижеследующим. Пунктом 2 Постановления о защите прав потребителей предусмотрено, что «если отдельные виды отношений с участием потребителей регулируются специальными законами Российской Федерации, содержащими нормы гражданского права..., то к отношениям, возникающим из таких договоров, Закон о защите прав потребителей применяется в части, не урегулированной специальными законами». По мнению Эмитента, применительно к сделкам секьюритизации в качестве специального закона следует рассматривать Закон об ипотечных ценных бумагах, который не выделяет уступку прав по потребительским кредитам (займам) и (или) закладным, поскольку для целей данных отношений не имеет значения, кто является должником - физическое лицо или организация, а важно лишь то, что ипотечный агент вправе приобрести права требования по кредитам (займам) и (или) закладным, за счет чего формируется Ипотечное покрытие облигаций. Исходя из этого, по мнению Эмитента, Закон об ипотечных ценных бумагах предусматривает исключение из общего правила, предусмотренного пунктом 51 Постановления о защите прав потребителей. В связи с этим, Эмитент полагает, что риск признания уступки прав требования по кредитам, где заемщиками выступают граждане, недействительной является, с точки зрения Эмитента, незначительным. Эмитент не осуществляет свою деятельность на внешнем рынке.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск, возникающий в результате негативного восприятия Эмитента со стороны контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно повлиять на инвестиционную привлекательность Эмитента, отразиться на его способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения. Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, характере

деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Эмитента негативной деловой репутации оценивается органами управления Эмитента как минимальный.

2.4.6. Стратегический риск

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

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

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе: Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: в настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента: Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах: к иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. С 10 января 2016 года вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах, внесенные Федеральным законом от 30.12.2015 N 461-ФЗ "О внесении изменений в статью 17 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах". Однако указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента. Риски, связанные с возможностью осуществления заемщиком зачета требований к первоначальному кредитору: согласно ст. 410, 412 Гражданского кодекса РФ, в случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое требование к первоначальному кредитору, которое должно соответствовать следующим критериям: - должно быть встречным по

отношению к требованию первоначального кредитора; - должно возникнуть по основанию, существовавшему к моменту получения должником уведомления об уступке требования; - его срок либо наступил до получения должником указанного уведомления, либо не указан, либо определен моментом востребования; - быть однородным с требованием первоначального кредитора. В случае уступки Прав (требований), денежные требования Заемщика к Банку как к первоначальному кредитору, если они соответствуют установленным выше критериям, могут быть зачтены в отношении Эмитента. Так, например, зачету могут подлежать требования Должника о возврате банковского вклада, срок предъявления которых наступил или определен моментом востребования. Указанный риск минимизируется условием Договора уступки прав (требований), в соответствии с которым в случае осуществления должником зачета к первоначальному кредитору (Банку) Банк обязуется перечислить Эмитенту денежные средства в размере, равном уменьшению размера денежного требования Эмитента к Должнику, возникшему вследствие осуществления последним зачета. Риски, связанные со списанием задолженности при оставлении залогодержателем за собой жилого помещения, являющегося предметом ипотеки: Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 405-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внес изменения в п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке, в соответствии с которыми в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству погашается и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается. Существует риск возникновения отрицательной разницы между стоимостью реализованного жилого помещения и размером задолженности, подлежащей погашению из стоимости заложенного имущества. Данный риск минимизируется следующими обстоятельствами:

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

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

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

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

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

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

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

Наименования таких юридических лиц:

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

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

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

Дата государственной регистрации: **29.04.2014**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

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

Телефон: **+7 (495) 777 00 85**

Факс: **+7 (495) 777 00 86**

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; <http://www.khmb-02.ru/>**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743925351

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.99

Коды ОКВЭД
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 имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

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

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

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 3

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

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

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

По данным Банка России, за 5 месяцев 2018 г. выдано 542,8 тыс. кредитов на 1 066,8 млрд. руб. (+60% в количественном и +73% в денежном выражении к 5 месяцам 2017 г.).

В мае 2018 г. выдано 118,1 тыс. кредитов на 235,4 млрд руб. (+50% в количественном и +62% в денежном выражении к апрелю 2017 г.), что практически совпало с предварительным прогнозом ДОМ.РФ и FRG (250 млрд руб.).

На приобретение жилья на первичном рынке предоставлено 137,9 тыс. кредитов на сумму 315,2 млрд рублей (30% выдачи).

Ставки по ипотеке устойчиво снижаются: за 5 месяцев 2018 г. средневзвешенная ставка выдачи составила 9,66% (-1,94 п.п. к 5 месяцам 2017 г.), в том числе по выданным в мае кредитам – 9,56% (-1,77 п.п. к маю 2017 года).

По кредитам на новостройки ставка выдачи в мае продолжила снижение до 9,39% (-1,52 п.п. к маю 2017 г.), а на приобретение готового жилья на вторичном рынке – сохранилась на уровне прошлого месяца в 9,63% (-1,93 п.п.).

В начале июня Сбербанк и ДОМ.РФ снизили ставки для широкого круга заемщиков ниже уровня 9%. С учетом времени на выдачу, это снижение отразится в статистике Банка России в июле-августе.

Доля кредитов с просроченной задолженностью сроком свыше 90 дней снизилась до 2,08% (2,60% годом ранее). Это всего на 0,8 п.п. выше рекордного уровня сентября 2014 года. Риски формирования пузыря отсутствуют.

После повышения Банком России в начале года нормативов резервирования для кредитов в иностранной валюте, выдача таких кредитов полностью прекратилась: за последние 3 месяца не выдано ни одного валютного кредита, а всего с начала года – 5 кредитов на 120 млн руб. Доля валютной задолженности в общем портфеле ипотеки снизилась до 1% (с 4% на начало 2016 года).

Растущий рынок ипотеки способствовал росту рынка новостроек в январе-мае 2018 г. – число зарегистрированных ДДУ физических лиц выросло на 16% к январю-апрелю 2017 г. (203,3 и 177,3 тыс. соответственно).

С ипотекой за 5 месяцев 2018 г., по оценкам ДОМ.РФ, зарегистрировано 53% ДДУ физических лиц, что на 7 п.п. выше 5 месяцев 2017 г. (46%).

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

На 30.06.2018 г.

Основные средства отсутствуют

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

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

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

Основные средства отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	-1.65	0.48
Рентабельность собственного капитала, %	-68.95	11.58

Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов

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

В соответствии с уставом предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) вкладных. Процентные доходы отражены по строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом не рассчитывается.

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

По итогам 6 месяцев 2018 года значение показателя «Рентабельность активов» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 129,09 %. Увеличение показателя обусловлено получением прибыли по итогам 6 месяцев 2018 года.

По итогам 6 месяцев 2018 года значение показателя «Рентабельность собственного капитала» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 116,79 %. Увеличение показателя обусловлено получением прибыли по итогам 6 месяцев 2018 года.

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

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

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

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

Наименование показателя	2017, 6 мес.	2018, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	496 905	523 801
Коэффициент текущей ликвидности	2.53	2.59
Коэффициент быстрой ликвидности	2.53	2.59

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

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов,

которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

По итогам 6 месяцев 2018 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 5,41%. Увеличение обусловлено увеличением величины оборотных активов по итогам 6 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным показателем за 6 месяцев 2017 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 6 месяцев 2018 года увеличились по сравнению с данными показателями за аналогичный период 6 месяцев 2017 года на 2,37%. Увеличение связано с увеличением величины краткосрочных обязательств по итогам 6 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичными показателями за 6 месяцев 2017 года.

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.06.2018 г.

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

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

Иные финансовые вложения

Объект финансового вложения: **права (требования)**

Размер вложения в денежном выражении: **3 670 003**

Единица измерения: **тыс. руб.**

размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения, срок выплаты: **различные, в соответствии с условиями по кредитным договорам по каждому праву (требованию)**

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.06.2018 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

а) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТМФ РУС»*

Основание передачи полномочий: *Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного*

органа № б/н от «26» мая 2014 г.

Место нахождения: *Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45*

ИНН: 7704588720

ОГРН: 1067746307386

Телефон: +7 (495) 777-0085

Факс: +7 (495) 777-0086

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: *Песу Юсси Самули*

Год рождения: *1982*

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		
03.04.2012	15.08.2014	ООО «Хеллевиг, Кляйн и Усов»	Менеджер
13.10.2014	28.12.2016	ООО «Аккаунтор Раша»	Заместитель генерального директора
11.01.2017	по настоящее время	ООО «КМР»	Генеральный директор
01.03.2017	по настоящее время	ООО «ТМФ РУС»	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **эмитент не выпускал опционов**

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности

(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

В обществе предусмотрено предоставление полномочий единоличного исполнительного органа нескольким лицам, действующим совместно, или образование нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

б) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

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

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

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45***

ИНН: ***7704588720***

ОГРН: ***1067746307386***

Телефон: ***+7 (495) 777-0085***

Факс: ***+7 (495) 777-0086***

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: ***Королев Андрей Юрьевич***

Год рождения: ***1984***

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		
18.11.2009	Настоящее время	ООО "АВТОТОРГСЕРВИС"	Генеральный директор (совместительство)
01.03.2011	Настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Руководитель юридического отдела
01.03.2011	Настоящее время	ООО "РМА СЕРВИС"	Руководитель юридического отдела (совместительство)
12.08.2011	Настоящее время	ООО "ТЕТРИСОЛЮШНС"	Генеральный директор (совместительство)
01.06.2012	Настоящее время	ООО "ФИКО ВЭ-БЭ-ЭР"	Генеральный директор (совместительство)
01.02.2013	Настоящее время	ООО "ВАЛМОНТ ЕВРАЗИЯ"	Президент (совместительство)
04.06.2015	24.10.2016	ООО "ЭСТРИ"	Генеральный директор (совместительство)
24.08.2016	Настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор (совместительство)

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

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

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

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 144
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	37
ИТОГО	1 181

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

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26.05.2014 Эмитент в течение 6 месяцев 2018 года выплатил вознаграждение управляющей организации в размере 1 144 104,43 руб., а также осуществил выплаты дополнительного вознаграждения за услуги органа управления в размере 37 306,95 руб.

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26.05.2014 Эмитент в течение 6 месяцев 2018 года произвел компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления в размере 48 026,00 руб.

Компенсации

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование органа управления	2018, 6 мес.
Управляющая компания	48

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

Сведения о ревизоре

ФИО: **Брызгунова Евгения Николаевна**

Год рождения: **1982**

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		
15.09.2015	27.07.2016	Банк ВТБ 24 (ПАО)	Главный специалист отдела сводной отчетности службы финансового мониторинга клиентских операций
25.08.2016	по настоящее время	ПАО Банк "ФК Открытие"	Главный специалист Отдела секьюритизации и цессии

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: ***эмитент не выпускал опционов***

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

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

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

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

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2018, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

У Эмитента отсутствует штат работников.

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

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

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

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

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

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **04.06.2018**

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

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

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет

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

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

1.

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1101CM Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

2.

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

Сокращенное фирменное наименование: **отсутствует**

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников)

эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **03.06.2017**

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: ***01.08.2017***

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: ***04.06.2018***

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

Место нахождения: ***Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост, Королевство Нидерландов***

Не является резидентом РФ

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.06.2018 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	80 154
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	80 154
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

Указанных дебиторов нет

Дополнительная информация отсутствует.

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:
Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является лицом, контролирующим организации, входящих в группу, или по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами.

Дополнительная информация отсутствует

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

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

Величина уставного капитала, указанная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-02-82445-Н	18.11.2014

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 – VIII настоящего приложения: **Нет**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество "ДОМ.РФ"**

Место нахождения

125009 Российская Федерация, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

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

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: *** RUR x 1**

Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным

(предоставляемым) обеспечением:

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств как данный термин определен в Решении о выпуске Облигаций класса А.

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

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

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-03-82445-Н	18.11.2014

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 – VIII настоящего приложения: **Нет**

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Акционерное общество "ДОМ.РФ"**

Место нахождения

125009 Российская Федерация, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

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

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: *** RUR x 1**

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

Размер (сумма) предоставляемого поручительства определяется как Объем Неисполненных Обязательств как данный термин определен в Решении о выпуске Облигаций класса Б.

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

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

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

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

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

Сведения о Специализированном депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДК РЕГИОН»

ОГРН 1037708002144

ИНН 7708213619

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, эт/пом/ком 6/1/18

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка, д. 40, стр. 4, эт/пом/ком 6/1/18

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

Дата выдачи лицензии: 13.05.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

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

Дата выдачи лицензии: 04.04.2006

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

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

в отношении ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ" (ранее ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК ОТКРЫТИЕ), которое является законным владельцем соответствующих Закладных на дату утверждения Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» и которое в Дату передачи закладных (как этот термин определен в п.16 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А») передаст право на Закладные Эмитенту (далее – «Предшественный кредитор»).

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

Функции Специализированного депозитария:

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

- осуществлять хранение и учет имущества, составляющего Ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;**
- составлять и вести реестр ипотечного покрытия;**
- осуществлять контроль в отношении имущества, составляющего Ипотечное покрытие, за соблюдением Эмитентом и Предшественным кредитором требований Закона об ИЦБ и Закона о РЦБ, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, условий эмиссии,**

установленных зарегистрированными решениями о выпуске облигаций, а также условий Договора купли-продажи закладных;

- осуществлять контроль за соблюдением Эмитентом требований по информированию владельцев Облигаций класса «А» и/или владельцев Облигаций класса «Б» и/или владельцев Облигаций класса «В» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествовавшим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, и предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом (в том числе на перечисление денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия, на новый счет Эмитента, предназначенный для учета денежных средств, входящих в состав Ипотечного покрытия) при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, регламентом Специализированного депозитария и Законом об ИЦБ.

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

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

Эмитент вправе заменить Специализированный депозитарий по решению общего собрания акционеров Эмитента. Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А» для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций класса «А».

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

Сведения о Резервном специализированном депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО АКБ «РОСБАНК»

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

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

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

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

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

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

Облигации класса «Б»

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

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

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

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

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

$$K_i = C_i * Nom * (T_i - T_{\text{начало}}) / 365,$$

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для i -го купонного периода дату расчета (в рублях);

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

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б».

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода соответственно.

T_i – дата окончания купонного периода i -ого купона.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$KB = (DCO + ARAA + BRAA - PAA + MAB) / NAB,$$

где:

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

показателя она признается равной 0 (Нулю). В случае если расчетная величина КБ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «Б», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «Б»;

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

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

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

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

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

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27-го числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным.

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

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

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

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

Облигации класса «В»

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

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

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

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

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

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

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

$$C = (ДСП - RPP + M) / NB,$$

где:

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

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

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

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

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на

непредвиденные расходы;

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

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

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

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

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

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

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

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа). Срок исполнения обязательств по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «В» осуществляется частями 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут погашены в полном объеме. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем.

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

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

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

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

$$KB = (ДСО + ARAA + BRAA - PAA + МАБ + MB - (KA + KB) * NAB) / NB,$$

где:

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

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

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

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

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

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

MB – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, следующей за Датой выплаты, в которую Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» будут

погашены в полном объеме) как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле $(?ДСО + АРАА + ВРАА - РАА + МАБ + МВ - (КА + КБ) * НАБ)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации класса «В» (показатель КВ), округленным в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB). На Даты расчета, относящиеся к Датам выплаты, в которые происходит погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б», $МВ = 0$.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

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

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

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

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

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

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

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента.

Сервисным агентом Эмитента является Публичное Акционерное Общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие".

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Публичное Акционерное Общество Банк "Финансовая Корпорация Открытие"

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк "ФК Открытие"

Место нахождения: Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4

Функции Сервисного агента:

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

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

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «Резервный сервисный агент») после утверждения Решения о выпуске в отношении облигаций класса «А», но до Даты начала размещения, будет заключен договор об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию, в соответствии с которым Резервный сервисный агент будет осуществлять функции сервисного агента в случае, если ПАО Банк "ФК Открытие" прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором об оказании услуг по сервисному обслуживанию.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "ДОМ.РФ"

Сокращенное фирменное наименование: АО "ДОМ.РФ"

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

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

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

- в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс» – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах Эмитента в сети Интернет по адресам <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775>, <http://www.khmb-02.ru/> – не позднее 2 (Двух) дней.

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

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

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

Размер Ипотечного покрытия, руб	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, %
7 023 852 129,36	3 798 648 120,00	184,90

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

Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	3 670 917 855,15
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), %	37,79
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	10,85; 0,00
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	2053
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4705

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

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

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	98,06
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0,00
из них удостоверенные закладными	0,00
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	98,06
из них удостоверенные закладными	98,06
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями ,	0,00
из них удостоверенные закладными	0,00
Ипотечные сертификаты участия	0,00
Денежные средства всего, в том числе	1,94
денежные средства в валюте Российской Федерации	1,94
денежные средства в иностранной валюте	0,00
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	0,00
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0,00
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0,00
Недвижимое имущество	0,00

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	98,06
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	97,82
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	0,24

3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований , составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования,	2 638	100

составляющие ипотечное покрытие, всего		
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества,	0,00	0,00
в том числе удостоверенные закладными	0,00	0,00
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	2 638	100
в том числе удостоверенные закладными	2 638	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0,00	0,00
в том числе удостоверенные закладными	0,00	0,00
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 638	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2 638	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0,00	0,00

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

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

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Курганская область	2	0,06%
Ленинградская область	266	10,75%
Московская область	56	2,11%
Свердловская область	236	8,47%
Тюменская область	255	8,58%

Челябинская область	26	0,70%
Москва	29	1,51%
Санкт-Петербург	654	26,36%
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	1 111	41,40%
Ямало-Ненецкий автономный округ	3	0,05%

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

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	125	5,51%
30 - 60 дней	5	0,30%
60 - 90 дней	0	0,0
90 - 180 дней	9	0,40%
Свыше 180 дней	0	0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	9	0,40%

Дополнительные сведения содержатся в пп. 8.4.1.1-8.4.1.4.

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания

отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

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

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

Дата государственной регистрации выпуска: **18.11.2014**

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

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

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

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 19 (девятнадцать) рублей 97 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 87 708 240,00 (восемьдесят семь миллионов семьсот восемь тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 87 708 240,00 (восемьдесят семь миллионов семьсот восемь тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 82 (восемьдесят два) рубля 10 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 360 583 200,00 (триста шестьдесят миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи двести) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 360 583 200,00 (триста шестьдесят миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи двести) рублей 00 копеек;

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

2) 2-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 20 (двадцать) рублей 14 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 88 454 880,00 (восемьдесят восемь миллионов четыреста пятьдесят четыре тысячи восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 88 454 880,00 (восемьдесят восемь миллионов четыреста пятьдесят четыре тысячи восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 44 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 146 868 480,00 (сто сорок шесть миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч четыреста восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 146 868 480,00 (сто сорок шесть миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч четыреста восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

3) 3-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 20 (двадцать) рублей 06 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 88 103 520 (восемьдесят восемь миллионов сто три тысячи пятьсот двадцать) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

4) 4-й купонный период

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

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

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

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 84 502 080 (восемьдесят четыре миллиона пятьсот две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 59 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

5) 5-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 18 (восемнадцать) рублей 48 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 81 164 160 (восемьдесят один миллион сто шестьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 81 164 160 (восемьдесят один миллион сто шестьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 35 (тридцать пять) рублей 05 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 153 939 600 (сто пятьдесят три миллиона девятьсот тридцать девять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 153 939 600 (сто пятьдесят три миллиона девятьсот тридцать девять тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

6) 6-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 17 (семнадцать) рублей 30 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 75 981 600 (семьдесят пять миллионов девятьсот восемьдесят одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 75 981 600 (семьдесят пять миллионов девятьсот восемьдесят одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 37 (тридцать семь) рублей 23 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 163 514 160 (сто шестьдесят три миллиона пятьсот четырнадцать тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 163 514 160 (сто шестьдесят три миллиона пятьсот четырнадцать тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;

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

7) 7-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 16 (шестнадцать) рублей 84 копейки

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 961 280 (семьдесят три миллиона девятьсот шестьдесят одна тысяча двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 961 280 (семьдесят три миллиона девятьсот шестьдесят одна тысяча двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 38 (тридцать восемь) рублей 04 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 167 071 680 (сто шестьдесят семь миллионов семьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 167 071 680 (сто шестьдесят семь миллионов семьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

8) 8-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 15 (пятнадцать) рублей 98 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 184 160 (семьдесят миллионов сто восемьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 70 184 160 (семьдесят миллионов сто восемьдесят четыре тысячи сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 16 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 145 638 720 (сто сорок пять миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 145 638 720 (сто сорок пять миллионов шестьсот тридцать восемь тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

9) 9-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 15 (пятнадцать) рублей 22 копейки
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 66 846 240 (шестьдесят шесть миллионов восемьсот сорок шесть тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 66 846 240 (шестьдесят шесть миллионов восемьсот сорок шесть тысяч двести сорок) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 32 (тридцать два) рубля 00 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 140 544 000 (сто сорок миллионов пятьсот сорок четыре тысячи) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2017
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 140 544 000 (сто сорок миллионов пятьсот сорок четыре тысячи) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

10) 10-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 14 (четырнадцать) рублей 03 копейки

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 61 619 760 (шестьдесят один миллион шестьсот девятнадцать тысяч семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.05.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 61 619 760 (шестьдесят один миллион шестьсот девятнадцать тысяч семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 31 (тридцать один) рубль 55 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 138 567 600 (сто тридцать восемь миллионов пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.05.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 138 567 600 (сто тридцать восемь миллионов пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот) рублей 00 копеек;

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

11) 11-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 13 (тринадцать) рублей 78 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 60 521 760 (шестьдесят миллионов пятьсот двадцать одна тысяча семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.08.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 60 521 760 (шестьдесят миллионов пятьсот двадцать одна тысяча семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 34 (тридцать четыре) рубля 84 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 153 017 280 (сто пятьдесят три миллиона семнадцать тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.08.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 153 017 280 (сто пятьдесят три миллиона семнадцать тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

12) 12-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 12 (двенадцать) рублей 99 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 57 052 080 (пятьдесят семь миллионов пятьдесят две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 57 052 080 (пятьдесят семь миллионов пятьдесят две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 30 (тридцать) рублей 79 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 135 229 680 (сто тридцать пять миллионов двести двадцать девять тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 135 229 680 (сто тридцать пять миллионов двести двадцать девять тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

13) 13-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 12 (двенадцать) рублей 29 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 53 977 680 (пятьдесят три миллиона девятьсот семьдесят семь тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 53 977 680 (пятьдесят три миллиона девятьсот семьдесят семь тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 44 (сорок четыре) рубля 16 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 193 950 720 (сто девяносто три миллиона девятьсот пятьдесят тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 193 950 720 (сто девяносто три миллиона девятьсот пятьдесят тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

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

14) 14-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 10 (десять) рублей 92 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 47 960 640 (сорок семь миллионов девятьсот шестьдесят тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.05.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 47 960 640 (сорок семь миллионов девятьсот шестьдесят тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 32 (тридцать два) рубля 28 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 141 773 760 (сто сорок один миллион семьсот семьдесят три тысячи семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.05.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 141 773 760 (сто сорок один миллион семьсот семьдесят три тысячи семьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

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

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

Дата государственной регистрации выпуска: **18.11.2014**

Количество облигаций выпуска, шт.: **2 196 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **2 196 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 66 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 625 360,00 (четырнадцать миллионов шестьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 625 360,00 (четырнадцать миллионов шестьсот двадцать пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 82 (восемьдесят два) рубля 10 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 180 291 600,00 (сто восемьдесят миллионов двести девяносто одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 180 291 600,00 (сто восемьдесят миллионов двести девяносто одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек

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

2) 2-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 71 копейка

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 735 160,00 (четырнадцать миллионов семьсот тридцать пять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 735 160,00 (четырнадцать миллионов семьсот тридцать пять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 44 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 434 240,00 (семьдесят три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи двести сорок) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 434 240,00 (семьдесят три миллиона четыреста тридцать четыре тысячи двести сорок) рублей 00 копеек

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

3) 3-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 69 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 691 240 (четырнадцать миллионов шестьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 691 240 (четырнадцать миллионов шестьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 79 670 880 (семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 79 670 880 (семьдесят девять миллионов шестьсот семьдесят тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек

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

4) 4-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 41 копейка.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 14 076 360 (четырнадцать миллионов семьдесят шесть тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 076 360 (четырнадцать миллионов семьдесят шесть тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать шесть) рублей 59 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 763 640 (семьдесят три миллиона семьсот шестьдесят три тысячи шестьсот сорок тысяч) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 763 640 (семьдесят три миллиона семьсот шестьдесят три тысячи шестьсот сорок тысяч) рублей 00 копеек;

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

5) 5-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 6 (шесть) рублей 16 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 13 527 360 (тринадцать миллионов пятьсот двадцать семь тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 13 527 360 (тринадцать миллионов пятьсот двадцать семь тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 35 (тридцать пять) рублей 05 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 76 969 800 (семьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 76 969 800 (семьдесят шесть миллионов девятьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

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

6) 6-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 5 (пять) рублей 77 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 12 670 920 (двенадцать миллионов шестьсот семьдесят тысяч девятьсот двадцать) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 12 670 920 (двенадцать миллионов шестьсот семьдесят тысяч девятьсот двадцать) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 37 (тридцать семь) рублей 23 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 81 757 080 (восемьдесят один миллион семьсот пятьдесят семь тысяч восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 81 757 080 (восемьдесят один миллион семьсот пятьдесят семь тысяч восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

7) 7-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 5 (пять) рублей 61 копейка.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 12 319 560 (двенадцать миллионов триста девятнадцать тысяч пятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 12 319 560 (двенадцать миллионов триста девятнадцать тысяч пятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 38 (тридцать восемь) рублей 04 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 83 535 840 (восемьдесят три миллиона пятьсот тридцать пять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 83 535 840 (восемьдесят три миллиона пятьсот тридцать пять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

8) 8-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 5 (пять) рублей 33 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 11 704 680 (одиннадцать миллионов семьсот четыре тысячи шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 11 704 680 (одиннадцать миллионов семьсот четыре тысячи шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 16 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 72 819 360 (семьдесят два миллиона восемьсот девятнадцать тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 72 819 360 (семьдесят два миллиона восемьсот девятнадцать тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

9) 9-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 5 (пять) рублей 07 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 11 133 720 (одиннадцать миллионов сто тридцать три тысячи семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 11 133 720 (одиннадцать миллионов сто тридцать три тысячи семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 32 (тридцать два) рубля 00 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 272 000 (семьдесят миллионов двести семьдесят две тысячи) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 70 272 000 (семьдесят миллионов двести семьдесят две тысячи) рублей 00 копеек;

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

10) 10-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 4 (четыре) рубля 68 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 10 277 280 (десять миллионов двести семьдесят семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.05.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 10 277 280 (десять миллионов двести семьдесят семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 31 (тридцать один) рубль 55 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 69 283 800 (шестьдесят девять миллионов двести восемьдесят три тысячи восемьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.05.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 69 283 800 (шестьдесят девять миллионов двести восемьдесят три тысячи восемьсот) рублей 00 копеек;

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

11) 11-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 4 (четыре) рубля 59 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 10 079 640 (десять миллионов семьдесят девять тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.08.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 10 079 640 (десять миллионов семьдесят девять тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 34 (тридцать четыре) рубля 84 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 76 508 640 (семьдесят шесть миллионов пятьсот восемь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.08.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 76 508 640 (семьдесят шесть миллионов пятьсот восемь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

12) 12-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 4 (четыре) рубля 33 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 9 508 680 (девять миллионов пятьсот восемь тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 9 508 680 (девять миллионов пятьсот восемь тысяч шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 30 (тридцать) рублей 79 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 67 614 840 (шестьдесят семь миллионов шестьсот четырнадцать тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 67 614 840 (шестьдесят семь миллионов шестьсот четырнадцать тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

13) 13-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 4 (четыре) рубля 10 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 9 003 600 (девять миллионов три тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 9 003 600 (девять миллионов три тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 44 (сорок четыре) рубля 16 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 96 975 360 (девятьсот шесть миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 96 975 360 (девятьсот шесть миллионов девятьсот семьдесят пять тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

14) 14-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 3 (три) рубля 64 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 993 440 (семь миллионов девятьсот девяносто три тысячи четыреста сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.05.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 7 993 440 (семь миллионов девятьсот девяносто три тысячи четыреста сорок) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 32 (тридцать два) рубля 28 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 886 880 (семьдесят миллионов восемьсот восемьдесят шесть тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.05.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 70 886 880 (семьдесят миллионов восемьсот восемьдесят шесть тысяч восемьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В»

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

Дата государственной регистрации выпуска: **13.11.2014**

Количество облигаций выпуска, шт.: **732 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **732 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 0 (ноль) рублей 01 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

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

2) 2-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 65 (шестьдесят пять) рублей 51 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

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

3) 3-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 97 (девяносто семь) рублей 77 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

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

4) 4-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 88 (восемьдесят восемь) рублей 73 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятсот пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятсот пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

5) 5-й купонный период

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 105 (сто пять) рублей 55 копеек

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

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

6) 6-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 88 (восемьдесят восемь) рублей 62 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 64 869 840 (шестьдесят четыре миллиона восемьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 869 840 (шестьдесят четыре миллиона восемьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;

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

7) 7-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 96 (девяносто шесть) рублей 55 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 674 600 (семьдесят миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 70 674 600 (семьдесят миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;

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

8) 8-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 89 (восемьдесят девять) рублей 20 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 65 294 400 (шестьдесят пять миллионов двести девяносто четыре тысячи четыреста) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 65 294 400 (шестьдесят пять миллионов двести девяносто четыре тысячи четыреста) рублей 00 копеек;

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

9) 9-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 202 (двести два) рубля 46 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 148 200 720 (сто сорок восемь миллионов двести тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 148 200 720 (сто сорок восемь миллионов двести тысяч семьсот двадцать) рублей 00 копеек;

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

10) 10-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 79 (семьдесят девять) рублей 63 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 58 289 160 (пятьдесят восемь миллионов двести восемьдесят девять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.05.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 58 289 160 (пятьдесят восемь миллионов двести восемьдесят девять тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

11) 11-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 84 (восемьдесят четыре) рубля 08 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 61 546 560 (шесть один миллион пятьсот сорок шесть тысяч пятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.08.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 61 546 560 (шесть один миллион пятьсот сорок шесть тысяч пятьсот шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

12) 12-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 60 (шестьдесят) рублей 90 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 44 578 800 (сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят восемь тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.11.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 44 578 800 (сорок четыре миллиона пятьсот семьдесят восемь тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

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

13) 13-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 45 (сорок пять) рублей 07 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 32 991 240 (тридцать два миллиона девятьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.02.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 32 991 240 (тридцать два миллиона девятьсот девяносто одна тысяча двести сорок) рублей 00 копеек;

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

14) 14-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 68 (шестьдесят восемь) рублей 40 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 50 068 800 (пятьдесят миллионов шестьдесят восемь тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.05.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 50 068 800 (пятьдесят миллионов шестьдесят восемь тысяч восемьсот) рублей 00 копеек;

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

Иные сведения отсутствуют.

8.8. Иные сведения

В связи с введением п.5 ст.8 ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", в отношении ипотечных агентов не применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 90 и пунктом 4 статьи 99 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктами 4 - 12 статьи 35, главой IX (в части приобретения и выкупа акционерным обществом размещенных акций), главами X, XI и XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", пунктами 3 - 5 статьи 20 и статьями 23, 24, 45 и 46 Федерального закона от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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

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

Приложение №1 к настоящему ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс

на 30 июня 2018 г.

		Форма по ОКУД		Коды		
		Дата (число, месяц, год)		0710001		
Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"		по ОКПО		30	06	2018
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН		29462721		
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки		по ОКВЭД		7743925351		
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличные акционерные общества / Собственность иностранных юридических лиц		по ОКОПФ / ОКФС		64.99		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ		12267	23	
Местонахождение (адрес) 125171, Москва г, Ленинградское ш, дом № 16А, строение 1, этаж 8				384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	3 370 284	3 818 302	4 683 517
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	11701	3 370 284	3 818 302	4 683 517
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 370 284	3 818 302	4 683 517
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	80 154	82 256	16 488
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	1 575	1 550	1 591
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12302	78 579	80 706	14 897
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	299 719	298 353	321 900
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	12401	299 719	298 353	321 900
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	472 770	514 511	606 885
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	472 770	514 511	605 126
	Валютные счета	12502	-	-	1 759
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	852 643	895 120	945 273
	БАЛАНС	1600	4 222 927	4 713 422	5 628 790

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	173 707	153 595	207 473
	Итого по разделу III	1300	173 718	153 606	207 484
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	3 687 141	4 195 424	5 029 631
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	14101	3 687 141	4 195 424	5 029 631
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	33 226	33 226	33 226
	в том числе:				
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	14501	33 226	33 226	33 226
	Итого по разделу IV	1400	3 720 367	4 228 650	5 062 857
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	326 265	328 347	357 472
	в том числе:				
	Проценты по долгосрочным займам	15101	19 830	23 278	28 855
	Долгосрочные займы	15102	306 435	305 069	328 617
	Кредиторская задолженность	1520	2 577	2 819	977
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	2 577	2 819	977
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	328 842	331 166	358 449
	БАЛАНС	1700	4 222 927	4 713 422	5 628 790

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ЗАО «ИА ХМБ-2» по доверенности №
17-16Р/ОА/ТМФ от 08.08.2016г.

Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

26 июля 2018 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Июнь 2018 г.

Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

Организационно-правовая форма / форма собственности
Непубличные акционерные общества / Собственность иностранных юридических лиц

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
30	06	2018
29462721		
7743925351		
64.99		
12267	23	
384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2018 г.	За Январь - Июнь 2017 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	222 887	277 273
	Проценты к уплате	2330	(195 217)	(350 269)
	Прочие доходы	2340	447 033	417 898
	Прочие расходы	2350	(454 591)	(429 581)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	20 112	(84 679)
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	4 022	(16 936)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	20 112	(84 679)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2018 г.	За Январь - Июнь 2017 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	20 112	(84 679)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	201	(847)
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ЗАО «ИА ХМБ-2» по доверенности
№ 17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.

Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

26 июля 2018 г.



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 83 листа (ов)

Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ЗАО «ИА
ХМБ-2», действующий на основании
Договора передачи полномочий единоличного
полномочительного органа б/в от 26.05.2014 г.

Ю. С. Песу

