

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 3"

Код эмитента: 36457-R

за 3 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 ООО «ТМФ РУС», управляющей организации Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3», действующий на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № б/н, от 20.08.2014, бессрочный

Дата: 13 ноября 2018 г.

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС», осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3», действующий 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 20.08.2014, бессрочный
Доверенность № №02-18РОА/РМА, от 23.01.2018, по 23.01.2020

Дата: 13 ноября 2018 г.



Контактное лицо: **Королев Андрей Юрьевич, Руководитель юридического отдела ООО "ТМФ РУС", Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"**

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=34763, <http://www.ma-absolut3.ru/>**

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 (аудиторской организации) 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.

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 имелась 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 завершенного 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

8.3.

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

8.3.1.

Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

6

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 залоговым 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

8.7.2.

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

Приложение к ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

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 процентные документарные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А»

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 5 922 360 (пять миллионов девятьсот двадцать две тысячи триста шестьдесят) штук.

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые процентные документарные жилищные облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса "Б"

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 1 045 123 (один миллион сорок пять тысяч сто двадцать три) штуки.

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 аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

8

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторской организации 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 завершённый отчетный год.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «Интерком-Аудит БКР»**

Место нахождения: **125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, пом. XV, ком. 26**
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 Некоммерческое партнерство "Аудиторская Палата России"**

Место нахождения

105120 Российская Федерация, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок 3/9 корп. 3

Дополнительная информация:

Основной регистрационный номер записи 11501020787

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершённых 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
2014	
2015	
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

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:

Устав Общества не предусматривает специальной процедуры выдвижения аудитора для утверждения Общим собранием участников Общества.

В соответствии с п.11.1.10 Устава Общества, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Общего собрания участников Общества.

П.12.1 Устава Общества предусматривает, что один раз в год Общество проводит очередное (годовое) Общее собрание участников Общества. Очередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией. На основании п.12.4 Устава Общества, внеочередное Общее собрание участников Общества созывается Управляющей организацией по ее инициативе, по требованию ревизора Общества, аудитора, а также любого из участников Общества, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников Общества, если проведения такого Общего собрания участников Общества требуют интересы Общества и его участников. При этом, исходя из указанных положений, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания. В соответствии со ст. 36 Закона об ООО, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны не позднее чем за тридцать дней до его проведения уведомить об этом каждого участника общества или иным способом, предусмотренным уставом общества. В уведомлении должны быть указаны время и место проведения общего собрания участников общества, а также предлагаемая повестка дня.

По смыслу вышеуказанной статьи, такая повестка дня может включать вопрос об избрании аудитора, с выдвижением определенной кандидатуры аудитора.

В соответствии с п.12.9 Устава Эмитента, любой участник Общества вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания участников Общества дополнительных вопросов (в том числе, и об избрании аудитора, включая выдвижение определенной кандидатуры аудитора для избрания) не позднее чем за 2 (Два) календарных дня до его проведения. Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания участников Общества или не соответствуют требованиям федеральных законов, включаются в повестку дня Общего собрания участников 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:

В соответствии с п.11.1.10 Устава Общества, определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Общего собрания участников Общества. Размер вознаграждения аудитора определяется исходя из финансового предложения аудитора и закрепляется в договоре между Эмитентом и Аудитором.

Вознаграждение аудитору за осуществление проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2017 год было выплачено по Договору №16-06/16-1 476И от 20.06.2016г. в размере 260 166,00 руб.

Также аудитором были осуществлены проверки финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО за 2017 год. Вознаграждение аудитору за осуществление данных проверок было выплачено по Договору №14-02/18-2020 МСФО от 14.02.2018 г. в размере 210 640,00 руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

ООО «Интерком-Аудит БКР» осуществил проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам МСФО за 2017г. и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам МСФО за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2018 г. ООО «Интерком-Аудит БКР» будет также осуществлять проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по стандартам МСФО за 2018г.

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 пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», 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, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45*

Телефон: *+7 (495) 777-0085*

Факс: *+7 (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: *+7 (495) 777-0085*

Факс: *+7 (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 ООО "ТМФ РУС" на основании Договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 20.08.2014*

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, 9 мес.	2018, 9 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	11.73	5.79
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.91	0.84
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 30.09.2018г. 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 и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.*

По итогам 9 месяцев 2018 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 9 месяцев 2017 года на 50,64 %. Снижение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных и долгосрочных обязательств и увеличением капитала и резервов по итогам 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года

По итогам 9 месяцев 2018 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем по итогам 9 месяцев 2017 года на 7,69%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением долгосрочных обязательств и увеличением

капитала и резервов по итогам 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 12 года.

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 30.09.2018г. 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 30.09.2018 года данный показатель составляет 170,17%.

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 30.09.2018 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	2 039 333
в том числе:	
кредиты	63 952
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	1 975 381
Краткосрочные заемные средства	218 562
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	218 562
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	0
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0

перед поставщиками и подрядчиками	0
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: ***Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)***

Место нахождения: ***127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18***

ИНН: ***7736046991***

ОГРН: ***1027700024560***

Сумма задолженности: ***63 952***

тыс. руб.

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

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. Кредит, Договор субординированного кредита №б/н от 27.08.2014.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), 127051, Москва, Цветной бульвар, д. 18
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 250 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	28
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	15
Количество процентных (купонных) периодов	Не применимо, погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется Заемщиком в дату полного погашения кредита.
Наличие просрочек при выплате	Нет

процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.11.2042
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	13.06.2017
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента, Эмитент получил кредит, субординированный по сроку исполнения обязательств к обязательствам Эмитента по Облигациям. При этом, во избежание сомнений, кредит не является субординированным кредитом, как данный термин определен в Федеральном законе № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. (с изменениями и дополнениями).

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Кредит, Договор субординированного кредита №б/н от 08.12.2014.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), 127051, Москва, Цветной бульвар, д. 18
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	370 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	63 457 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	28
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	15
Количество процентных (купонных) периодов	Не применимо, погашение кредита и уплата процентов за пользование кредитом осуществляется Заемщиком в дату полного погашения кредита.
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)	11.11.2042
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Для осуществления деятельности, предусмотренной Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» и Уставом Эмитента, Эмитент получил кредит, субординированный по сроку исполнения обязательств к обязательствам Эмитента по Облигациям. При этом, во избежание сомнений, кредит не является субординированным кредитом, как данный термин определен в Федеральном законе № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25 февраля 1999 г. (с изменениями и дополнениями).

Вид и идентификационные признаки обязательства
3. Облигации класса "А", государственный регистрационный номер выпуска 4-02-36457-R

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	5 922 360 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 142 838 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	28
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,10
Количество процентных (купонных) периодов	110
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)	11.09.2042
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигации класса "Б", государственный регистрационный номер выпуска 4-01-36457-R	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	1 045 123 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 045 123 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	28
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	110
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)	11.09.2042
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	* Владельцам Облигаций класса «Б» выплачивается доход по Облигациям класса «Б» в порядке, установленном п. 9.4 Решения о выпуске облигаций, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «Б» 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 «Б»;

ДСП – 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.

При определении переменной ?ДСП в первую Дату расчета учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента.

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

- денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения и Резервный фонд на непредвиденные расходы.
- все иные денежные средства Эмитента, доступные ему на соответствующую Дату выплаты.

NB – количество Облигаций класса «Б», 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;

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 «Б» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB).

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

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

В Даты выплаты, начиная с четвертой Даты выплаты, владельцам Облигаций класса «Б» также выплачивается минимальный доход по Облигациям класса «Б» в размере 1 (одна) копейка на одну Облигацию класса «Б» (далее – «Минимальный доход по Облигациям класса «Б»»), в случае если в любую из предшествующих трех Дат выплаты владельцам Облигаций класса «Б» не выплачивался Минимальный доход по Облигациям класса «Б» или доход, определенный по формуле, приведенной выше.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 3"*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *17.07.2014*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ООО "ИА Абсолют 3"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *17.07.2014*

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

Наименования таких юридических лиц:

Общество с ограниченной ответственностью "АБСОЛЮТ", Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Абсолют", Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество), Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 2", Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 4", Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 5" и другие.

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, входящих в группу компаний Абсолют, а также иных юридических лиц, в наименовании которых используется слово "Абсолют". Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Общество с ограниченной ответственностью "АБСОЛЮТ", Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Абсолют", Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) и другие.

Также полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных ипотечных агентов, зарегистрированных в Российской Федерации. Так, имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц как Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Абсолют 2", Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 4", Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1» и другие.

Во избежание смешений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на различия в части организационно-правовой формы, наличие в фирменном наименовании указанного общества иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания "Ипотечный агент Абсолют 3" ("Mortgage agent Absolut 3" в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1147746806690**

Дата государственной регистрации: **17.07.2014**

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, Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

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

Телефон: **+7 (495) 777 0085**

Факс: **+7 (495) 777 0086**

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=34763,
<http://www.ma-absolut3.ru/>**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743932535

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

19

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, 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 30.09.2018 г.

Основные средства отсутствуют

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

Отсутствуют.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности

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, 9 мес.	2018, 9 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	1.1	2.19
Рентабельность собственного капитала, %	13.99	14.89
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) зкладных.

Процентные доходы по правам (требованиям) отражены Эмитентом в 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 9 месяцев 2018 года значение показателя «Рентабельность активов» увеличилось на 99,09% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2017 года.

По итогам 9 месяцев 2018 года значение показателя «Рентабельность собственного капитала» увеличилось на 6,43% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2017 года.

Увеличение показателя обусловлено увеличением размера чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 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**

4.2. 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**

21

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

Наименование показателя	2017, 9 мес.	2018, 9 мес.
Чистый оборотный капитал	450 549	393 358
Коэффициент текущей ликвидности	2.29	2.8
Коэффициент быстрой ликвидности	2.29	2.8

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 9 месяцев 2018 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем по итогам 9 месяцев 2017 года на 12,69 %, что обусловлено уменьшением оборотных активов по итогам 9 месяцев 2018 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 9 месяцев 2018 года увеличились по сравнению с данными показателями по итогам 9 месяцев 2017 года на 22,27%. Увеличение показателей обусловлено снижением размера краткосрочных обязательств по итогам 9 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**

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.09.2018 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), удостоверенные залладными**

Размер вложения в денежном выражении: 2 248 443

22

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 30.09.2018 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

5.2.1. 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 20 августа 2014 года.*

Место нахождения: *125171, Российская Федерация, 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 "Хеллеви, 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, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо 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 20.08.2014*

25

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

ИНН: *7704588720*

ОГРН: *1067746307386*

Телефон: *(495) 777-0085*

Факс: *(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	по настоящее время	ООО "АВТОТОРГРЕСУРС"	Генеральный директор (совместительство)
01.03.2011	по настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Руководитель юридического отдела
01.03.2011	по настоящее время	ООО "РМА СЕРВИС"	Руководитель юридического отдела (совместительство)
12.08.2011	по настоящее время	ООО "ТЕТРИСОЛЮШНС"	Генеральный директор (совместительство)
01.06.2012	по настоящее время	ООО "ФИКО ВЭ-БЭ-ЭР"	Генеральный директор (совместительство)
01.02.2013	по настоящее время	ООО "ВАЛМОНТ ЕВРАЗИЯ"	Президент (совместительство)
04.06.2013	24.10.2016	ООО "ЭСТРИ"	Генеральный директор (совместительство)
24.08.2016	по настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор (совместительство)

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, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо 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, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 535
Заработная плата	0
Премии	0

Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	242
ИТОГО	1 177

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 20.08.2014 Эмитент в течение 9 месяцев 2018 года выплатил вознаграждение управляющей организации в размере 1 535 078,86 руб., а также осуществил выплаты дополнительного вознаграждения за услуги органа управления в размере 242 267,11 руб.

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 20.08.2014 Эмитент в течение 9 месяцев 2018 года произвел компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления в размере 110 229,97 руб.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2018, 9 мес.
Управляющая компания	110

Дополнительная информация отсутствует.

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: **Букина Елена Викторовна**

Год рождения: **1971**

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		
09.09.1999	30.09.2014	АКБ "Абсолют Банк" (ОАО)	Руководитель службы внутреннего контроля
01.10.2014	по н/в	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	Руководитель Службы внутреннего аудита

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо 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, 9 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

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

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

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента

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

29

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату окончания отчетного квартала: 2

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 Абсолют V (Stichting Absolut V), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует, регистрационный номер в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама 854155296*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют

2.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг Абсолют VI (Stichting Absolut VI), юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует, регистрационный номер в Торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама 854155260*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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: **21.04.2017**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют V (Stichting Absolut V)***

Сокращенное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют V***

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

Не является резидентом РФ

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

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют VI (Stichting Absolut VI)***

Сокращенное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют VI***

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

Не является резидентом РФ

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **19.04.2018**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют V (Stichting Absolut V)***

Сокращенное фирменное наименование: *Штихтинг Абсолют V*
 Место нахождения: *Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост*
Не является резидентом РФ
 Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *50*

Полное фирменное наименование: *Штихтинг Абсолют VI (Stichting Absolut VI)*
 Сокращенное фирменное наименование: *Штихтинг Абсолют VI*
 Место нахождения: *Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам Зюйдост*
Не является резидентом РФ
 Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *50*

Дополнительная информация:
Отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.09.2018 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	22 934
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	22 934
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

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

Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

В отчетном периоде эмитентом составлялась промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США

2018, 6 мес. - МСФО/GAAP

Отчетный период

Год: **2018**

Квартал: **II**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность, раскрываемая в настоящем пункте ежеквартального отчета

МСФО

Состав отчетности, прилагаемой к настоящему ежеквартальному отчету:

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о совокупном доходе

Отчет о финансовом положении

Отчет об изменениях в капитале

Отчет о движении денежных средств

Примечания к финансовой отчетности

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

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***

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

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 завершённого 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**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют V (Stichting Absolut V)***

Место нахождения

1101CM Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **50**

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Абсолют VI (Stichting Absolut VI)***

Место нахождения

1101CM Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **50**

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

Величина уставного капитала 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

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

Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к организованным торгам биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся

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

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

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированный депозитарий Сбербанка»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»
ОГРН	1107746400827
ИНН	7736618039
Место нахождения:	119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 3
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119334, г. Москва, ул. Вавилова, д. 3
Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	№22-000-0-00097
Дата выдачи лицензии:	5 октября 2010 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№077-13340-000100
Дата выдачи лицензии:	28 сентября 2010 года
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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» и Облигаций класса «Б».

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия № 5/РИП от 04.09.2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «**Договор**»), сторонами которого являются Специализированный депозитарий, Эмитент и Предшествующий кредитор (до Даты передачи закладных). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий обязуется оказывать Эмитенту, а также Предшествующему 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 Предшествующим 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 Облигаций класса «Б» о наличии у них права досрочного погашения принадлежащих им облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения;
- осуществлять контроль за распоряжением Эмитентом и/или Предшествующим кредитором имуществом, входящим в состав Ипотечного покрытия, предоставлять согласие на распоряжение таким имуществом 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 Предшествующему кредитору (последнему – до Даты передачи закладных) 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 облигаций.

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.

Информация о замене Специализированного депозитария или изменении сведений о таком Специализированном депозитарии раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном п.11 Решения о выпуске облигаций для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

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

Сервисным агентом Эмитента является Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество).

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании Договора оказания услуг по обслуживанию закладных. В соответствии с условиями Договора оказания услуг по обслуживанию закладных, Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию Закладных, в том числе:

- осуществлять сбор и перечисление Эмитенту платежей по Закладным;
- предоставлять отчетность по обслуживанию Закладных;
- представлять интересы Эмитента перед третьими лицами по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по Закладным и
- оказывать иные услуги, предусмотренные Договором оказания услуг по обслуживанию закладных.

В целях обеспечения непрерывности осуществления функций сервисного обслуживания закладных, включенных в состав Ипотечного покрытия, между Эмитентом и Резервным сервисным агентом после утверждения Решения о выпуске облигаций, 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 АКБ «Абсолют Банк» (ОАО) прекратит осуществлять такие функции в случаях, предусмотренных законом или Договором оказания услуг по обслуживанию закладных.

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование: АО «КБ ДельтаКредит»

Место нахождения: Россия, 125009, г. Москва, улица Воздвиженка, д. 4/7, строение 2

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 странице в сети Интернет по адресам <http://www.e-37disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34763>, <http://www.ma-absolut3.ru/> - не позднее 2 (двух) дней.

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

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

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

№4-01-36457-R от 27.11.2014

№4-02-36457-R от 02.12.2014

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием
3 723 165 204, 08 руб.	2 187 960 809,20 руб.	170,17%

в) Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	2 258 130 558
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), %	33,18

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	12,48 не применимо
---	---------------------------

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней 1838,84

Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	3610,36
---	---------

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

· 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:	96,14
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	96,14 96,14
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0

<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	0
<i>Денежные средства всего,</i> <i>в том числе</i>	3,86
денежные средства в валюте Российской Федерации	3,86
денежные средства в иностранной валюте	0
<i>Государственные ценные бумаги всего,</i> <i>в том числе:</i>	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
<i>Недвижимое имущество</i>	0

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 в том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	100
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	0

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, составляющие ипотечное покрытие, всего	1855	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	1855	100
в том числе удостоверенные закладными	1855	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	1855	100
Обеспеченные ипотекой удостоверенные закладными	1855	100

Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0
--	---	---

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 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 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, %
Республика Татарстан	50	2,70
Краснодарский край	52	2,80
Ленинградская область	26	1,40
Московская область	183	9,86
Нижегородская область	81	4,37
Новосибирская область	199	10,73
Омская область	67	3,61
Пермский край	99	5,34
Ростовская область	25	1,35
Самарская область	94	5,07
Свердловская область	298	16,06
Тюменская область	59	3,18
Челябинская область	101	5,44
Москва	103	5,55
Санкт-Петербург	245	13,21
Республика Башкортостан	173	9,33
Всего	1855	100

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	252	13,58
30 - 60 дней	70	3,77
60 - 90 дней	6	0,32
90 - 180 дней	4	0,22
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

з) *Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению:* отсутствуют.

Дополнительные сведения приводятся Эмитентом в пп. 8.4.1.1 - 8.4.1.4 настоящего Ежеквартального отчёта.

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

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

Не заполняется эмитентами, не являющимися акционерными обществами

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый 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: *4-02-36457-R*

Дата государственной регистрации выпуска: *02.12.2014*

Количество облигаций выпуска, шт.: *5 922 360*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *5 922 360 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период (12.12.2014 - 11.06.2015)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 50 рублей 08 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 296 591 788 рублей 80 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.06.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 296 591 788 рублей 80 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 139 рублей 97 копеек

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 828 952 729 рублей 20 копеек

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.06.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 828 952 729 рублей 20 копеек

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

2) 2-й купонный период (11.06.2015 - 11.09.2015)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 21 рублей 89 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 129 640 460 рублей 40 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.09.2015

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 129 640 460 рублей 40 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 57 рублей 36 копеек
Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 339 706 569 рублей 60 копеек
Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.09.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 339 706 569 рублей 60 копеек
Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

3) 3-й купонный период (11.09.2015 - 11.12.2015)

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 рублей 21 копейка.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 129 640 460 рублей 40 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.12.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 129 640 460 рублей 40 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 61 (шестьдесят один) рубль 36 копеек.
Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 363 396 009 рублей 60 копеек.
Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.12.2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 363 396 009 рублей 60 копеек.
Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

4) 4-й купонный период (11.12.2015 - 11.03.2016)

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 18 рублей 67 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 110 570 461 рублей 20 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.03.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 110 570 461 рублей 20 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 55 (пятьдесят пять) рублей 38 копеек.
Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 327 980 296 рублей 80 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.03.2016

46

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 327 980 296 рублей 80 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

5) 5-й купонный период (11.03.2016 - 11.06.2016)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 17 рублей 46 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 103 404 405 рублей 60 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 14.06.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 103 404 405 рублей 60 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 52 рубля 77 копеек.

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 312 522 937 рублей 20 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 14.06.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 312 522 937 рублей 20 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

6) 6-й купонный период (11.06.2016 - 11.09.2016)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 16 рублей 12 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 95 468 443 рубля 20 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 12.09.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 95 468 443 рубля 20 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 49 рублей 20 копеек.

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 295 051 975 рублей 20 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 12.09.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 295 051 975 рублей 20 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

7) 7-й купонный период (11.09.2016 - 11.12.2016)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на

одну облигацию выпуска: 14 рублей 69 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 86 999 468 рублей 40 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 12.12.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 86 999 468 рублей 40 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 49 рублей 45 копеек.

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 292 860 702 рубля 00 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 12.12.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 292 860 702 рубля 00 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

8) 8-й купонный период (11.12.2016 - 11.03.2017)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 13 рублей 30 копеек.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 78 767 388 рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 13.03.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 78 767 388 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: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 45 рублей 59 копеек.

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 270 000 392 рубля 40 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 13.03.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежавшей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 270 000 392 рубля 40 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

9) 9-й купонный период (11.03.2017 - 11.06.2017)

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 12 рублей 43 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 614 934 рубля 80 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 13.06.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 614 934 рубля 80 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 42 48
рубля 97 копеек.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 254
483 809 рублей 20 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 13.06.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 254
483 809 рублей 20 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство
исполнено полностью.

10) 10-й купонный период (11.06.2017 - 11.09.2017)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на
одну облигацию выпуска: 11 (одиннадцать) рублей 34 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности
по всем облигациям выпуска: 67 159 562 (шестьдесят семь миллионов сто пятьдесят девять тысяч
пятьсот шестьдесят два) рубля 40 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.09.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 67 159 562 (шестьдесят семь
миллионов сто пятьдесят девять тысяч пятьсот шестьдесят два) рубля 40 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежащая погашению сумма номинальной
стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 49 (сорок
девять) рублей 11 копеек.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 290
847 099 (двести девяносто миллионов восемьсот сорок семь тысяч девяносто девять) рублей 60 копеек

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.09.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 290
847 099 (двести девяносто миллионов восемьсот сорок семь тысяч девяносто девять) рублей 60 копеек

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство
исполнено полностью.

11) 11-й купонный период (11.09.2017 - 11.12.2017)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на
одну облигацию выпуска: 9 (девять) рублей 98 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности
по всем облигациям выпуска: 59 105 152 (пятьдесят девять миллионов сто пять тысяч сто пятьдесят два)
рубля 80 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.12.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 59 105 152 (пятьдесят девять
миллионов сто пять тысяч сто пятьдесят два) рубля 80 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежащая погашению сумма номинальной
стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 48 (сорок
восемь) рублей 81 копейка.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 289
070 391 (двести восемьдесят девять миллионов семьдесят тысяч триста девяносто один) рубль 60 копеек

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.12.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 289 49 070 391 (двести восемьдесят девять миллионов семьдесят тысяч триста девяносто один) рубль 60 копеек
Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

12) 12-й купонный период (11.12.2017 - 11.03.2018)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 8 (восемь) рублей 65 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 51 228 414 (пятьдесят один миллион двести двадцать восемь тысяч четыреста четырнадцать) рублей 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.03.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 51 228 414 (пятьдесят один миллион двести двадцать восемь тысяч четыреста четырнадцать) 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: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 56 (пятьдесят шесть) рублей 88 копеек.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 336 906 694 (триста тридцать шесть миллионов девятьсот шесть тысяч шестьсот девяносто четыре) рубля 48 копеек

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.03.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 336 906 694 (триста тридцать шесть миллионов девятьсот шесть тысяч шестьсот девяносто четыре) рубля 48 копеек

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

13) 13-й купонный период (11.03.2018 - 11.06.2018)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 7 (семь) рублей 40 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 43 825 464 (сорок три миллиона восемьсот двадцать пять тысяч четыреста шестьдесят четыре) рубля 00 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 13.06.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 43 825 464 (сорок три миллиона восемьсот двадцать пять тысяч четыреста шестьдесят четыре) рубля 00 копеек

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 53 (пятьдесят три) рубля 16 копеек.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 314 832 657 (триста четырнадцать миллионов восемьсот тридцать две тысячи шестьсот пятьдесят семь) рублей 60 копеек

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 13.06.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 314 832 657 (триста четырнадцать миллионов восемьсот тридцать две тысячи шестьсот пятьдесят семь) рублей 60 копеек

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство

14) 14-й купонный период (11.06.2018 - 11.09.2018)

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 04 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 35 771 054 (тридцать пять миллионов семьсот семьдесят одна тысяча пятьдесят четыре) рубля 40 копеек.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.09.2018.

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 35 771 054 (тридцать пять миллионов семьсот семьдесят одна тысяча пятьдесят четыре) рубля 40 копеек.

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций

Размер доходов подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по одной облигации: 44 (сорок четыре) рубля 40 копеек.

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 262 952 784 (двести шестьдесят два миллиона девятьсот пятьдесят две тысячи семьсот восемьдесят четыре) рубля 00 копеек.

Дата, в которую обязательство эмитента должно быть исполнено: 11.09.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер подлежащей погашению суммы номинальной стоимости по облигациям эмитента: 262 952 784 (двести шестьдесят два миллиона девятьсот пятьдесят две тысячи семьсот восемьдесят четыре) рубля 00 копеек.

Факт исполнения обязательства или неисполнения обязательства (дефолт) эмитента: обязательство исполнено полностью.

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: *4-01-36457-R*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.11.2014*

Количество облигаций выпуска, шт.: *1 045 123*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *1 045 123 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 4-й купонный период (11.12.2015 - 11.03.2016)

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 рублей 43 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 19 267 346 рублей 15 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.03.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 19 267 346 рублей 15 копеек

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

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100. 52

7) 10-й купонный период (11.06.2017 - 11.09.2017)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 24 (двадцать четыре) рубля 58 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 25 689 123 (двадцать пять миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч сто двадцать три) рубля 34 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.09.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 25 689 123 (двадцать пять миллионов шестьсот восемьдесят девять тысяч сто двадцать три) рубля 34 копейки

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

8) 11-й купонный период (11.09.2017 - 11.12.2017)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 19 (девятнадцать) рублей 41 копейка.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 20 285 837 (двадцать миллионов двести восемьдесят пять тысяч восемьсот тридцать семь) рублей 43 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.12.2017

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 20 285 837 (двадцать миллионов двести восемьдесят пять тысяч восемьсот тридцать семь) рублей 43 копейки

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

9) 12-й купонный период (11.12.2017 - 11.03.2018)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 7 (семь) рублей 40 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 733 910 (семь миллионов семьсот тридцать три тысячи девятьсот десять) рублей 20 копеек.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.03.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 7 733 910 (семь миллионов семьсот тридцать три тысячи девятьсот десять) рублей 20 копеек.

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

10) 13-й купонный период (11.03.2018 - 11.06.2018)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 20 (двадцать) рублей 47 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 21 393 667 (двадцать один миллион триста девяносто три тысячи шестьсот шестьдесят семь) рублей 81 копейка.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.06.2018

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 21 393 667 (двадцать один миллион триста девяносто три тысячи шестьсот шестьдесят семь) рублей 81 копейка.

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

11) 14-й купонный период (11.06.2018 - 11.09.2018)

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

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 25 (двадцать пять) рублей 20 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 26 337 099 (двадцать шесть миллионов триста тридцать семь тысяч девяносто девять) рублей 60 копеек.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 11.09.2018.

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 26 337 099 (двадцать шесть миллионов триста тридцать семь тысяч девяносто девять) рублей 60 копеек.

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

отсутствует

8.8. Иные сведения

В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но при этом распространяющиеся на облигации исходя из даты регистрации выпусков облигаций, решения об указанных событиях принимаются Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, но при этом распространяющиеся на облигации исходя из даты регистрации выпусков облигаций, информация об указанных событиях раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением облигаций/приобретением облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по облигациям (выплата купона и/или погашение), законодательством Российской Федерации и/или нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, но при этом распространяющиеся на облигации исходя из даты регистрации выпусков облигаций, досрочное погашение облигаций/приобретение облигаций/исполнение обязательств эмитентом по облигациям (выплата купона и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Решения о выпуске ценных

бумаг и Проспекта ценных бумаг редакциями учредительных/уставных документов, и/или⁵⁴ других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Краткое описание структуры сделки.

В соответствии с Договором купли-продажи закладных имущество, составляющее Ипотечное покрытие, переходит в собственность Эмитента в Дату перехода прав (Дату передачи закладных).

Покупная цена в соответствии с Договором купли-продажи закладных устанавливается равной совокупной сумме Текущего общего баланса по каждой продаваемой Закладной на Дату перехода прав. При этом в соответствии с Договором купли-продажи закладных Текущий общий баланс в отношении каждой Закладной означает на определенную дату сумму, включающую:

- § остаток суммы основного долга по Ипотечному кредиту; и
- § проценты, начисленные по Ипотечному кредиту, но еще не оплаченные Заемщиком (при продаже Продавцом, включая проценты, начисленные на Дату перехода прав);
- § но не включающую денежные требования по уплате комиссий, штрафов, пеней и иных платежей, подлежащих уплате Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора.

Покупатель уплачивает Покупную цену не позднее, чем во 2 (второй) Рабочий день с даты окончания размещения Облигаций класса «А» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из наступит позднее.

В случае если у Покупателя отсутствуют денежные средства для оплаты Покупной цены в указанный выше срок в части, равной совокупной сумме начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи закладных, Покупная цена в данной части оплачивается не позднее 45 (Сорока пяти) Рабочих дней с даты окончания размещения Облигаций класса «А» или даты окончания размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из наступит позднее.

В случае, если после даты подписания Акта приема-передачи закладных Продавцом будет установлено, что Текущий общий баланс по Закладной и Покупная цена Закладной на Дату перехода прав отличалась от Текущего общего баланса и Покупной цены за такую Закладную, указанной в приложении к Акту приема-передачи закладных, Продавец обязан предоставить Покупателю исправленное приложение к Акту приема-передачи закладных с указанием уточненного Текущего общего баланса и Покупной цены. В этом случае стороны производят взаиморасчеты на основании указанного уточненного приложения, которое является неотъемлемой частью Договора купли-продажи закладных.

В соответствии с Договором оказания услуг по обслуживанию закладных Сервисный агент осуществляет функции, предусмотренные пунктом 12.2.7 Решения о выпуске облигаций.

На основании отчета Сервисного агента для Расчетного агента, Расчетный агент осуществляет расчеты сумм, подлежащих выплате в соответствии с пунктом 16 Решения о выпуске облигаций.

Порядок распределения процентных поступлений.

Процентные поступления подлежат распределению в следующей очередности:

- (1) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами (за исключением платежей, указанных в пункте (2) ниже);
- (2) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

- (i) платежей, которые должны быть осуществлены Эмитентом в соответствии с⁵⁵ применимым законодательством (за исключением указанных в п. (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые владельцам Облигаций и/или владельцам Облигаций класса «Б» за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б»;
 - (ii) государственных пошлин, относящихся к Закладным или к государственной регистрации Эмитента в качестве их законного владельца;
 - (iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (iv) выплаты представителю владельцев Облигаций;
- (3) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) управляющей организации Эмитента; и
 - (ii) специализированной организации, осуществляющей ведение бухгалтерского учета Эмитента;
- (4) пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
- (i) Расчетному агенту в соответствии с Договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (ii) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению ценных бумаг;
 - (iii) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета;
 - (iv) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия облигаций;
 - (v) Резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных (до даты, в которую Резервный сервисный агент стал выполнять функции сервисного агента);
 - (vi) аудитору эмитента в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (vii) платежей, связанных с допуском к торгам или листингом и поддержанием листинга Облигаций класса «А»;
 - (viii) платежей, связанных с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А» рейтинговым агентством;
 - (ix) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;
 - (x) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг
- (5) выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту или Резервному сервисному агенту с даты, в которую Резервный сервисный агент стал выполнять функции сервисного агента (в каждую Дату выплаты в размере не более 0,5% годовых от остатка основного долга по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия, рассчитываемого на начало (первый Рабочий день) Расчетного периода);
- (6) выплата на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (7) выплата Минимального дохода по Облигациям класса «Б»;
- (8) выплата ранее невыплаченного остатка части Покупной цены за Закладные, соответствующей совокупной сумме начисленных, но не выплаченных процентов по Закладным на Дату передачи закладных;

(9) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске облигаций) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \sum \text{ОДДЗ} + \text{НВП0} + \text{USOA} + \sum \text{РАА}_{i-1} - \sum \text{РАА}_{i-1} - \text{ВРО},$$

где:

ARAA - размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\sum \text{ОДДЗ}$ - сумма Убытков по основному долгу;

НВП0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», направленная на оплату части покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие Ипотечное покрытие и не относящейся к остатку основного долга по Закладным;

USOA - сумма Убытков в результате зачета;

$\sum \text{РАА}_{i-1}$ - Сумма поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений за все предыдущие Расчетные периоды;

$\sum \text{РАА}_{i-1}$ - сумма Процентных поступлений, использованных в течение предыдущих Расчетных периодов на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

ВРО - сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

в случае если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

(10) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \sum \text{ОДДЗ} + \text{НВП0} + \text{USOA} + \sum \text{РАА}_{i-1} - \sum \text{РАА}_{i-1} - \text{ARAA}$$

где: BRAA - размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

в случае если $BRAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

(11) внесение денежных средств в резервные фонды Эмитента в размере, требующемся для пополнения указанных резервных фондов до необходимых величин, установленных в п. 16 Решения о выпуске облигаций, в следующем порядке:

(i) в Резервный фонд на непредвиденные расходы;

(ii) в Резервный фонд специального назначения;

(12) выплата следующих сумм:

1) сумм, причитающихся Резервному сервисному агенту, с даты, в которую Резервный сервисный агент стал выполнять функции сервисного агента, за вычетом сумм, уплаченных Резервному сервисному агенту в соответствии с подпунктом (5) настоящего пункта;

2) после выплаты сумм, указанных в п.п. 1) настоящего подпункта (12), выплата начисленных процентов и неустойки, подлежащих уплате по кредиту, выданному Эмитенту АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по указанному кредиту;

(13) выплата купонного дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

В любую Дату выплаты, при наступлении ее в течение Периода непредставления отчета сервисного агента и до наступления События возобновления представления отчета сервисного агента, денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента, распределяются в соответствии с пунктами (1) - (8) Порядка распределения процентных поступлений. Денежные средства,

оставшиеся после осуществления платежей в соответствии с пунктами (1) - (8) Порядка⁵⁷ распределения процентных поступлений, распределяются в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

Порядок распределения поступлений по основному долгу.

Поступления по основному долгу подлежат распределению в следующей очередности:

- выплата Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений;
- выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А»;
- выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б» вплоть до полного погашения Облигаций класса «Б».

В случае если при полном или частичном погашении Облигаций невозможно распределить все денежные средства в соответствии с установленным в настоящем термине Порядком, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие.

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Гражданским кодексом Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ, Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Законом об ИЦБ, Федеральным законом № 127-ФЗ от 26 октября 2002 г. «О несостоятельности (банкротстве)», иным применимым законодательством Российской Федерации на соответствующую дату и пунктом 12.2.1 Решения о выпуске облигаций.

Резервы эмитента.

Эмитентом создаются два резервных фонда: резервный фонд специального назначения (далее - «**Резервный фонд специального назначения**») и резервный фонд на непредвиденные расходы (далее - «**Резервный фонд на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервных фондов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске облигаций.

Средства, включенные в каждый из резервных фондов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом средства Резервного фонда специального назначения используются в первую очередь, средства Резервного фонда на непредвиденные расходы используются во вторую очередь.

В случае использования средств того или иного резервного фонда Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенного в п.16 Решения о выпуске облигаций.

Резервный фонд специального назначения.

Резервный фонд специального назначения (далее «РФСН») формируется до Даты начала размещения Облигаций в размере 5,1 % от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату начала размещения Облигаций класса «А» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, за счет кредита, выданного Эмитенту АКБ «Абсолют Банк» (ПАО).

В каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже), размер РФСН должен составлять 5,1 % от текущего (непогашенного в предшествующие и

соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций 58 класса «А» и Облигаций класса «Б».

При этом начиная с девятой Даты выплаты размер РФСН не должен быть ниже 55 000 000 (пятидесяти пяти миллионов) рублей.

РФСН амортизируется в соответствии с Условиями амортизации Резервного фонда специального назначения. В случае превышения размера фактической величины Резервного фонда специального назначения над требуемым текущим его размером, разница между этими двумя величинами подлежит распределению в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в п. 16 Решения о выпуске облигаций.

«Условиями амортизации» являются следующие условия:

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере, необходимом для покрытия Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «А» и Недостатка поступлений по основному долгу для Облигаций класса «Б»;
- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резервного фонда специального назначения, в соответствии с п. (11) Порядка распределения процентных поступлений;
- не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже «В3» по классификации рейтингового агентства «Moody's» или снижения рейтинга Сервисного агента ниже «В-» по классификации рейтингового агентства «S&P»;
- текущий остаток ссудной задолженности по входящим в состав Ипотечного покрытия Дефолтным закладным, являющимся таковыми по состоянию на последний день Расчетного периода, не превышает 5% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения Облигаций класса «А» или дату окончания размещения класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее;
- стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации.

Средства Резервного фонда специального назначения могут быть использованы для покрытия Недостатка процентных поступлений (после использования Суммы поступлений по основному долгу, используемых для покрытия недостатка процентных поступлений).

Средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, включаются в состав Ипотечного покрытия.

В случае использования средств Резервного фонда специального назначения пополнение Резервного фонда специального назначения до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, подлежат включению в состав Σ ДСП при досрочном погашении Облигаций класса «А» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «А» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигаций класса «А».

Резервный фонд на непредвиденные расходы.

Резервный фонд на непредвиденные расходы формируется на Дату начала размещения Облигаций класса «А» или дату начала размещения Облигаций класса «Б» в зависимости от того, какая из указанных дат наступит позднее, в размере 100 000 (Ста тысяч) рублей (далее - «Необходимая сумма резервного фонда на непредвиденные расходы»).

Средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, не включаются в состав Ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента,

связанные с исполнением своих обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям59 класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

В случае использования средств Резервного фонда на непредвиденные расходы пополнение Резервного фонда на непредвиденные расходы до Необходимой суммы резервного фонда на непредвиденные расходы осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Денежные средства, входящие в Резервный фонд на непредвиденные расходы, подлежат включению в состав Σ ДСП при досрочном погашении Облигаций класса «А» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «А» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигаций класса «А».

Порядок обращения облигаций

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «А» на торгах Биржи, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» сопровождается государственной регистрацией Проспекта, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А».

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» - до 11 сентября 2042 г.

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

В любой день между Датой начала размещения и датой погашения Облигаций расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

$$НКД = Nom_j * C_j * ((T - T_{(j \text{ начало})}) / 365) / 100\%, \text{ где:}$$

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию, руб.;

Nom_j - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в *j*-том купонном периоде;

j - порядковый номер купонного периода, на который приходится дата *T*;

C_j - величина процентной ставки *j*-того купона, в процентах годовых;

T - дата, по состоянию на которую осуществляется расчет НКД;

T_(j начало) - дата начала *j*-того купонного периода;

Во избежание сомнений, разница (*T* - *T_(j начало)*) исчисляется в количестве календарных дней.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна 5 - 9).

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

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах на Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование

Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"

Сокращенное наименование	фирменное	ПАО «Московская Биржа»
Место нахождения		РФ, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Номер лицензии биржи		077-007
Дата выдачи лицензии		20.12.2013г.
Срок действия лицензии		без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию		Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

С даты получения Эмитентом допуска размещенных Облигаций к обращению на торгах Эмитент обязуется письменно уведомлять Биржу обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

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.

		Коды		
		0710001		
		30	06	2018
	Форма по ОКУД			
	Дата (число, месяц, год)			
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 3"	по ОКПО 32472893		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН 7743932535		
Вид экономической деятельности	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 64.99		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС 12300		23
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ 384		
Местонахождение (адрес)	125171, Москва г, Ленинградское ш, дом № 16А, строение 1, этаж 8			

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	2 291 746	2 847 969	3 873 971
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	11701	2 291 746	2 847 969	3 873 971
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	2 291 746	2 847 969	3 873 971
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	26 510	31 061	34 329
	в том числе:				
	Расчеты по правам(требованиям), в том числе удостоверенные закладными	12301	25 129	29 600	32 907
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12302	1 381	1 461	1 422
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	243 556	303 161	369 928
	в том числе:				
	Права (требования), в том числе удостоверенные закладными	12401	243 556	303 161	369 928
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	381 534	484 803	633 265
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	381 534	484 803	633 265
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	651 600	819 025	1 037 522
	БАЛАНС	1600	2 943 346	3 666 994	4 911 493

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	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	376 881	331 823	267 086
	Итого по разделу III	1300	376 891	331 833	267 096
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	2 315 407	3 020 574	4 256 916
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	107 299	219 322	372 250
	Долгосрочная часть ОД по облигациям	14102	2 207 358	2 799 449	3 837 084
	Проценты по долгосрочным кредитам	14103	750	1 803	47 582
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 315 407	3 020 574	4 256 916
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	250 959	314 532	387 399
	в том числе:				
	Краткосрочная часть ОД по облигациям	15101	243 556	303 161	369 928
	Проценты по долгосрочным облигациям	15103	7 403	11 371	17 471
	Кредиторская задолженность	1520	89	55	82
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	89	55	82
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	251 048	314 587	387 481
	БАЛАНС	1700	2 943 346	3 666 994	4 911 493



(подпись)

Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС» -
управляющей организации ООО "ИА Абсолют 3", действующий
по доверенности №17-16Р0А/ТМФ от 08.08.2016г.

24 июля 2018 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Июнь 2018 г.

				Коды
Дата (число, месяц, год)	30	06	2018	0710002
Форма по ОКУД				32472893
по ОКПО				7743932535
ИНН				64.99
по ОКВЭД				12300
по ОКФС / ОКФС				23
по ОКЕИ				384

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 3"
 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 Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц
 Единица измерения: в тыс. рублей

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	186 669	272 043
	Проценты к уплате	2330	(133 682)	(237 350)
	Прочие доходы	2340	618 139	495 671
	Прочие расходы	2350	(626 068)	(504 465)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	45 058	25 899
	Текущий налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	9 012	5 180
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	45 058	25 899

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	45 058	25 899
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС» -
управляющей организации ООО "ИА Абсолют 3",
действующий по доверенности №17-16РОА/ТМФ от 08.08.2016г.


(подпись)

Белая Оксана Юрьевна
(расшифровка подписи)

24 июля 2018 г.

Приложение к ежеквартальному отчету. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.

**Промежуточная финансовая отчетность
Общества с ограниченной ответственностью
«Ипотечный агент Абсолют 3»,**

подготовленная в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2018

Заключение независимых аудиторов

Содержание

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе	9
Промежуточный отчет о финансовом положении	10
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	11
Промежуточный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к промежуточной финансовой отчетности	13
1 Введение	13
2 Основа подготовки отчетности	15
3 Основные принципы учетной политики	18
4 Существенные учетные суждения и оценки	22
5 Процентные доходы	23
6 Процентные расходы.....	23
7 Прочие доходы.....	23
8 Административные расходы	23
9 Налог на прибыль	24
10 Денежные средства и их эквиваленты.....	24
11 Средства с ограниченным правом использования	24
12 Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	24
13 Прочие краткосрочные активы	30
14 Облигации выпущенные и долгосрочные кредиты.....	31
15 Уставный капитал.....	34
16 Анализ по сегментам деятельности	34
17 Операции со связанными сторонами.....	34
18 Вознаграждения управленческому персоналу.....	35
19 Управление финансовыми рисками.....	35
20 Условные обязательства	42
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	42
22 События, произошедшие после отчетной даты.....	45
23 Контактная информация	45

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ,
ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в представленном на стр.4-8 Заключении независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности компании ООО «ИА Абсолют 3» (далее - «Компания»).

Руководство Компании отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты её деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за 6 месяцев, завершившихся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

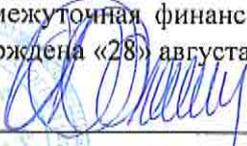
При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- ❖ выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- ❖ применение обоснованных оценок и допущений;
- ❖ соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отступлений от МСФО, если они имели место, в примечаниях к финансовой отчетности; и
- ❖ подготовку промежуточной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- ❖ разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ❖ поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ❖ обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям национального законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации, в которой расположена Компания;
- ❖ принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Компании;
- ❖ предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, была утверждена «28» августа 2018 года и подписана от имени руководства:


Белая Оксана Юрьевна

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ООО «ИА Абсолют 3» по
доверенности 17-16 РОА/ТМФ от 08.08.2016 г.

«28» августа 2018 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «ИА Абсолют 3»,
Руководству ООО «ИА Абсолют 3»,
иным пользователям

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3» (ОГРН 1147746806690, Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1) далее - Компания, состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года и промежуточных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев 2018 года, а также примечаний к промежуточной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая промежуточная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 30 июня 2018 года, а также ее финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за шесть месяцев 2018 года в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита промежуточной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обесценение закладных

В связи с переходом на новый стандарт IFRS 9, оценка и анализ влияния перехода на уровень резерва под обесценение закладных явились ключевой областью суждения руководства Компании. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости являются процессом, включающим использование профессионального суждения, допущений и анализ различных

факторов: финансового состояния заемщика, дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков и стоимости залогового имущества. Применение различных моделей и допущений может существенно повлиять на сумму резерва под обесценение залоговых. Ввиду существенности сумм кредитов клиентам, а также использования профессионального суждения, оценка резерва под обесценение представляла собой один из ключевых вопросов аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя тестирование средств контроля, применяемых Компанией к процессу резервирования залоговых, оценку методологии и анализ допущений, включая статистику убытков за прошлые периоды, применяемых Компанией при расчете обесценения. Также проведенные нами аудиторские процедуры включали анализ степени влияния перехода на модель ожидаемых кредитных убытков на показатель обесценения, анализ будущих денежных потоков по залоговым, сроков судебного взыскания задолженности по залоговым, стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, и возможных сроков его реализации на основании собственной статистики Компании, нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке.

Компанией по состоянию на 30.06.2018 г. был создан резерв под обесценение указанных залоговых в общей сумме 2 181 тыс. рублей (31 декабря 2017 г. – 18 621 тыс. рублей)

Права (требования) и Облигации с обеспечением

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что промежуточная финансовая отчетность (подготовленной в соответствии с МСФО) не содержит существенных искажений. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной финансовой отчетности (подготовленной в соответствии с МСФО), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Были выполнены аудиторские процедуры по проверке подходов используемых Обществом при анализе и оценке влияния перехода на IFRS 9 на показатели финансовой отчетности и классификацию финансовых активов, по проверке расчетов амортизированной стоимости прав требования и выпущенных облигаций путем дисконтирования ожидаемых будущих потоков с использованием эффективной процентной ставки соответствующего инструмента в качестве ставки дисконтирования. Размер и сроки ожидаемых будущих потоков существенно зависят от ожидаемого уровня досрочных погашений по ипотечным залоговым, которые в свою очередь зависят от макроэкономических показателей и характеристик ипотечного покрытия. Балансовая стоимость облигаций с ипотечным покрытием может существенным образом колебаться в зависимости от допущений, используемых Обществом при оценке ожидаемых будущих потоков от погашения займов выданных.

Наши аудиторские процедуры также заключались в проверке правильности исходных данных, используемых для расчета балансовой стоимости прав требования и выпущенных облигаций с ипотечным покрытием.

Мы рассмотрели информацию касательно выпущенных облигаций с ипотечным покрытием, раскрытую в примечаниях к промежуточной финансовой отчетности, на предмет полноты и соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство УК ООО «ТМФ РУС» несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента за 3 квартал 2018 года ООО «Абсолют 3», но не включает промежуточную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о промежуточной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита промежуточной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и промежуточной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за промежуточную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки промежуточной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке промежуточной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой промежуточной финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит промежуточной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что промежуточная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой промежуточной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения промежуточной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с

- целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
 - г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в промежуточной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
 - д) проводим оценку представления промежуточной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли промежуточная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
 - е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Компании, чтобы выразить мнение о промежуточной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководства, контроль и проведение аудита Компании. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита промежуточной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Руководитель аудиторской проверки,
по результатам которого выпущено настоящее
аудиторское заключение независимого аудитора,
(квалификационный аттестат №03-000307 от 29.08.2012, срок действия не ограничен)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»,
ОГРН 1067746150251,
125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп.13,
член саморегулируемой организации аудиторов:
Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606072657

«29» августа 2018 года

Промежуточный отчет о совокупном доходе

за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Примечания</i>	<i>01.01.2018- 30.06.2018 г.</i>	<i>01.01.2017- 30.06.2017 г.</i>
Процентные доходы	5	186 669	272 043
Процентные расходы	6	(133 682)	(237 350)
Чистые процентные доходы (расходы)		52 987	34 693
Восстановление/(создание) резерва под обесценение прав (требований)	7	16 440	-
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение		69 427	34 693
Прочие доходы	7	790	414
Прочие доходы и расходы		790	414
Административные расходы	8	(8 720)	(9 208)
Прибыль до налогообложения		61 497	25 899
Текущий налог на прибыль		-	-
Чистая прибыль		61 497	25 899
Итого совокупный доход за период		61 497	25 899

Промежуточная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 28 августа 2018г.

Белая Оксана Юрьевна

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ООО «ИА Абсолют 3» по
доверенности 17-16 РОА/ТМФ от 08.08.2016 г.*Прилагаемые примечания на страницах 13-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.*

Промежуточный отчет о финансовом положении*(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечания</i>	<i>на 30 июня 2018 г.</i>	<i>на 31 декабря 2017 г.</i>
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	239 048	309 867
Денежные средства, ограниченные к использованию	11	142 486	174 936
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	12	2 558 250	3 162 109
Прочие краткосрочные активы	13	1 381	1 461
Итого активы		2 941 165	3 648 373
КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Долгосрочные кредиты	14	108 049	221 125
Облигации выпущенные	14	2 458 317	3 113 981
Кредиторская задолженность		89	54
Итого обязательства		2 566 455	3 335 160
Собственный капитал			
Уставный капитал	15	10	10
Нераспределенная прибыль		374 700	313 203
Итого собственный капитал		374 710	313 213
Итого капитал и обязательства		2 941 165	3 648 373

Промежуточная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 28 августа 2018 г.

Белая Оксана Юрьевна

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ООО «ИА Абсолют 3» по
доверенности 17-16 РОА/TMF от 08.08.2016 г.

Прилагаемые примечания на страницах 13-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.	10	267 087	267 097
Совокупный доход (расход) за 6 месяцев 2017 г.		25 899	25 899
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 г.	10	292 986	292 996
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	10	313 203	313 213
Совокупный доход (расход) за 6 месяцев 2018 г.		61 497	61 497
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 г.	10	374 700	374 710

Промежуточная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 28 августа 2018г.

Белая Оксана Юрьевна

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ООО «ИА Абсолют 3» по
доверенности 17-16 РОА/ТМФ от 08.08.2016 г.

Прилагаемые примечания на страницах 13-45 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средствза шесть месяцев, завершившихся 30 июня
2018г.01.01.2018-
30.06.2018 г.01.01.2017-
30.06.2017 г.

(в тысячах российских рублей)

**Денежные потоки от операционной
деятельности**

Проценты полученные	189 620	272 351
Проценты выплаченные	(138 703)	(286 840)
Поступления по правам (требованиям)	584 209	455 755
Поступления по обратному выкупу прав (требований)	33 139	39 502
Прочие доходы полученные	790	414
Прочие расходы оплаченные	(38)	(52)
Административные расходы оплаченные	(8 567)	(9 204)
Чистый денежный поток от операционной деятельности до налога на прибыль	660 450	471 926
Уплаченный налог	-	-
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	660 450	471 926

Денежные потоки от финансовой деятельности

Кредиты полученные	-	-
Кредиты погашенные	(651 696)	(524 485)
Облигации выпущенные	-	-
Облигации погашенные	(112 023)	(128 371)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(763 719)	(652 856)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(103 269)	(180 930)
Денежные и их эквиваленты на начало года	484 803	633 265
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	381 534	452 335

Промежуточная финансовая отчетность была одобрена к выпуску 28 августа 2018 г.

Белая Оксана Юрьевна

Уполномоченный представитель ООО «ТМФ РУС»,
управляющей организации ООО «ИА Абсолют 3» по
доверенности 17-16 РОА/ТМФ от 08.08.2016 г.*Прилагаемые примечания на страницах 13-45 являются неотъемлемой частью настоящей
промежуточной финансовой отчетности.*

Примечания к промежуточной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3» (далее – Компания или Ипотечный агент) является приобретение прав (требований) по ипотечным кредитам (далее – права (требования)) для осуществления эмиссий выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этих выпусков облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

Компания является ипотечным агентом на основании Федерального Закона от 11.11.2003 г. №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

В соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» Ипотечный агент, как специализированная коммерческая организация, не может иметь штат сотрудников.

Ипотечный агент не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

Высшим органом управления Компании является Общее собрание акционеров. Единоличным исполнительным органом Компании является ООО «ТМФ РУС». В соответствии с ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» ведение бухгалтерского учета передано специализированной организации ООО «РМА СЕРВИС».

Компания зарегистрирована в Российской Федерации 17.07.2014 в Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы.

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

Компания осуществляет деятельность в России.

Основной источник финансирования Компании – размещение облигаций.

Доходы в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены Компанией, предназначены в основном для:

- оплаты процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием владельцам или номинальным держателям данных облигаций;
- погашения, в том числе досрочного, облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с условиями выпуска данных облигаций;
- расходов, связанных с обслуживанием ипотечного портфеля и облигаций;
- формирования необходимых средств для покрытия потенциальных рисков, связанных с приобретенным ипотечным портфелем.

В соответствии с Уставом основными видами деятельности Компании являются:

- приобретение Портфеля прав (требований);
- выпуск облигаций с ипотечным покрытием;
- начисление процентов по правам (требованиям) в конце каждого отчетного периода в соответствии с отчетами Сервисного агента;
- получение денежных средств по правам (требованиям) в оплату основного долга и начисленных процентов, пеней, включая досрочное погашение задолженности по правам (требованиям);
- начисление процентов по выпущенным облигациям с ипотечным покрытием и их выплата владельцам или номинальным держателям облигаций;

- реализация предмета залога по правам (требованиям) в случае неплатежеспособности заемщика и (или) получение страхового возмещения при наступлении страхового случая по Договору страхования;
- досрочное погашение облигаций;
- вступление в договорные отношения со специализированными организациями в связи с формированием и обслуживанием ипотечного покрытия, выпуском облигаций и их обслуживанием, и другими операциями, связанными с осуществлением уставной деятельности;
- продажа оставшихся непогашенными прав (требований) после погашения всех облигаций;
- другие не запрещенные законодательством Российской Федерации виды деятельности, необходимые для осуществления Компанией эмиссии и исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, а также обеспечения и осуществления деятельности Компании как ипотечного агента.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования, а также стоимости капитала, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Компании.

Российская Федерация продолжает проявлять некоторые характеристики развивающегося рынка. Эти характеристики включают наличие валюты, которая не является свободно конвертируемой в большинстве стран вне Российской Федерации, ограничительный валютный контроль и относительно высокую инфляцию. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации подвержено различающимся интерпретациями и изменениям, которые могут происходить часто.

Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового рынка и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику. Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в налоговую, юридическую и нормативную базу.

Развитие ситуации может отличаться от оценки руководства.

Данные события могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. На способность заемщиков погашать задолженность перед Компанией могут повлиять также такие факторы, как падение реальных располагаемых доходов населения и снижение рентабельности в корпоративном секторе. Помимо этого, неблагоприятные изменения экономических условий могут привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по правам (требованиям).

Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

2 Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РСБУ»), Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях.

Настоящая промежуточная финансовая отчетность основана на учетных данных Компании, сформированных по РСБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Руководство Компании приняло решение использовать в качестве функциональной валюты Ипотечного агента российский рубль, так как это наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Компанией операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в ходе обычной деятельности. Настоящая отчетность не включает корректировки, которые необходимо было бы произвести в том случае, если бы Компания не могла бы продолжить дальнейшее осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Заявление о соответствии

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена Компанией в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности в редакции, опубликованной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности и утвержденной к применению на территории РФ.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2018 года:

- МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"
- МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (и Поправки к МСФО (IFRS) 15)
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций"
- МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»
- КРМСФО (IFRIC) 22 "Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения"

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

• ***МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»***

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г.

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода, исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ПиУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости.

МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохранил существующие требования МСФО (IAS) 39 в части классификации финансовых обязательств.

По оценке Компании, применение требований МСФО (IFRS) 9 в части классификации финансовых обязательств не оказало значительного влияния на ее финансовую отчетность.

Финансовые активы были проанализированы на прохождения теста SPPI. МСФО (IFRS) 9 не оказал влияния на изменение классификации финансовых активов и их реклассификацию.

В отношении обесценения МСФО (IFRS) 9 вводит новую, ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков», которая заменяет модель «понесенных кредитных убытков», установленную МСФО (IAS) 39.

Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты, а также к активам по договору.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов:

- на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникнут вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.
- на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае применяется оценка ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев после отчетной даты. При этом предприятие вправе использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Однако, в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не содержащих значительных компонентов финансирования, всегда должна применяться оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Предприятие может выбрать в качестве своей учетной политики такой же подход и для торговой дебиторской задолженности и активов по договору, содержащих значительные компоненты финансирования.

При подготовке настоящей промежуточной отчетности Обществом проанализировано влияние МСФО 9 на результаты своей деятельности, подробные результаты анализа приведены в Примечании 11 «Права (требования), удостоверенные залоговыми».

- **МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»**

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г.

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

По оценке Компании, новый стандарт не оказал влияния на промежуточную финансовую отчетность Компании.

Планируемые, но еще не вступившие в силу, стандарты и интерпретации:

- **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Компания считает, что вступление в силу МСФО 16 не окажет влияния на финансовую отчетность, так как Компания не имеет договоров аренды, в которых бы она выступала, как в качестве арендодателя, так и арендатора.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, последовательно применяемые при составлении данной финансовой отчетности.

Финансовые активы

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются в момент первоначального признания определенными Компанией в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли.

Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Компания намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо

- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения займа.

Финансовые активы Компании включают денежные средства и их эквиваленты, права (требования) и прочую дебиторскую задолженность.

Последующая оценка прав (требований) и дебиторской задолженности

Права (требования) и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами. После первоначальной оценки такие финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения отражаются в составе прочих расходов по операционной деятельности.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо как прочие финансовые обязательства. У Компании отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Прочие финансовые обязательства, включающие облигационные заемные средства, иную кредиторскую задолженность, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом расходов по операции.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Компания списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока действия.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Компания относит активы, которые могут быть легко обратимы в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на текущих счетах в банках и краткосрочные депозиты в банках до 90 дней.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты банков, прочие заемные средства, выпущенные облигации. После первоначального

признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Компанией своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о совокупном доходе.

Реструктуризация кредитов

Компания стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Компания использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Компания признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Компания пересчитывает эффективную процентную ставку.

Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе.

Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компанией.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с

учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Процентные доходы и расходы и административные расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной процентной ставки, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Административные расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе.

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибылей и убытков, за исключением разницы, возникающей при пересчете инвестиций в капитал, имеющихся в наличии для продажи.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 30 июня 2018 г. официальные валютные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в

иностранной валюте, составили 62,7565 рублей за 1 доллар США и 72,9921 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 г.: 57,6002 рублей за 1 доллар США и 68,8668 рублей за 1 евро).

4 Существенные учетные суждения и оценки

Использование оценок и суждений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Компанией сделаны следующие основные допущения, относящиеся к будущим событиям, а также к основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости финансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- I. Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- II. Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- I. Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке. Компания определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости некотируемых финансовых активов и финансовых обязательств, отражающихся по амортизированной стоимости.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше.

5 Процентные доходы*За шесть месяцев, завершившихся 30 июня**2018 года**2017 года*

Доходы по процентам по правам (требованиям)

175 428

246 790

Доходы по банковским процентам

11 241

25 253

Итого**186 669****272 043****6 Процентные расходы***За шесть месяцев, завершившихся 30 июня**2018 года**2017 года*

Расходы по процентам по облигациям

(120 213)

(210 558)

Расходы по процентам по кредитам

(13 469)

(26 792)

Итого**(133 682)****(237 350)****7 Прочие доходы***За шесть месяцев, завершившихся 30 июня**2018 года**2017 года*

Доходы от пени по правам (требованиям)

790

414

Резерв под обесценение прав (требований)

16 440

-

Итого**17 230****414****8 Административные расходы***За шесть месяцев, завершившихся 30 июня**2018 года**2017 года*

Услуги Сервисного агента

(2 398)

(3 195)

Услуги рейтингового агентства

(1 934)

(1 911)

Управленческие услуги

(1 259)

(939)

Бухгалтерские услуги

(1 250)

(891)

Услуги Расчетного агента

(590)

(590)

Услуги Спец. Депозитария

(482)

(643)

Услуги аудитора

(471)

(259)

Услуги Резервного Сервисного агента

(236)

(314)

Прочие административные расходы

(76)

(77)

Услуги по хранению сертификата и учету ценных бумаг	(24)	(389)
Итого	(8 720)	(9 208)

9 Налог на прибыль

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль, кроме дохода по государственным ценным бумагам, составляла 20% в 2018 и 2017 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и ипотечным ценным бумагам составляла 15% для платежей в федеральный бюджет.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

В соответствии с главой 25 НК РФ, доходы, полученные ипотечным агентом в результате его уставной деятельности, не увеличивают налогооблагаемую базу для исчисления налога на прибыль.

10 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Денежные средства на текущих счетах в российских банках	239 048	309 867
Итого	239 048	309 867

На денежные средства, размещенные на банковских счетах, начисляются проценты.

Данные о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 года, классифицированные по операционной и финансовой деятельности, представлены в Отчете о движении денежных средств.

11 Средства с ограниченным правом использования

Средства с ограниченным правом использования в размере 142 486 тыс. рублей на 30 июня 2018 г. (на 31 декабря 2017 г.: 174 936 тыс. рублей) представлены неснижаемыми остатками на корреспондентских счетах в российских банках, и являются обеспечением в рамках сделок российской секьюритизации ипотечных кредитов Компании.

12 Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными

Общий объем портфеля прав (требований) Компании по состоянию на конец отчетного периода следующий:

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Права (требования) (штук)	2 063	2 442

В т. ч. права (требования) с задержкой уплаты аннуитетных платежей более 90 дней (штук) (далее – «дефолтные закладные»)	7	6
---	---	---

Права (требования) включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Долгосрочные права (требования)	2 291 746	2 831 220
Краткосрочные права (требования)	266 504	330 889
Итого	2 558 250	3 162 109

Долгосрочные права (требования)

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Права (требования)- со сроком погашения от 1 года до 5 лет	248 204	286 885
Права (требования)- со сроком погашения свыше 5 лет	2 043 542	2 561 084
Резерв под обесценение	-	(16 749)
Итого	2 291 746	2 831 220

Краткосрочные права (требования)

Основная сумма долга

	30 июня 2018	31 декабря 2017
Права (требования)- с просроченным сроком погашения	-	2 886
Права (требования)- со сроком погашения до 1 года	38 648	37 078
Права (требования)- текущая часть долгосрочных прав (требований) - со сроком погашения от 1 года до 5 лет	22 192	26 513
Права (требования)- текущая часть долгосрочных прав (требований) - со сроком погашения свыше 5 лет	182 716	236 685
Резерв под обесценение прав (требований)	(2 181)	(1 872)
Итого	241 375	301 290

Проценты к получению по правам (требованиям)

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Проценты к получению - с непросроченным сроком	24 477	28 248
проценты к получению - с просроченным сроком до 1 года	652	1 351
Проценты к получению - с просроченным сроком более 1 года	-	-
Итого	25 129	29 599

Движение по ипотечным правам (требованиям)

Остаток на начало периода	<i>За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.</i>	<i>За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.</i>
Долгосрочные права (требования)	2 831 220	3 151 130
Краткосрочные права (требования)	330 889	1 125 676
Итого	3 162 109	4 276 806
Движение прав (требований) за период		
Поступление прав (требований)	-	-
Погашение прав (требований) и продажа прав (требований) по обратному выкупу	(620 299)	(1 096 076)
Резерв под обесценение прав (требований)	16 440	(18 621)
Итого	(603 859)	(1 439 257)
Остаток на конец периода		
Долгосрочные права (требования)	2 291 746	2 831 220
Краткосрочные права (требования)	266 504	330 889
Итого	2 558 250	3 162 109

Движение процентов к получению по правам (требованиям)

	<i>За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.</i>	<i>За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.</i>
Остаток на начало периода	29 599	32 908
Начислено за период	175 429	464 997
Погашено за период	(178 380)	(465 666)
Реализация процентов по обратному выкупу	(1 519)	(2 640)
Остаток на конец периода	25 129	29 599

Концентрация прав (требований)

По состоянию на 30 июня 2018 г. Компания не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупной задолженности по правам (требованиям).

Обеспечения, полученные при покупке прав (требований)

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Обеспечение по правам (требованиям)	7 668 454	9 192 456

Полученные обеспечения по правам (требованиям) не переоценивались.

Обесценение прав (требований)

При возникновении задержек в платежах по правам (требованиям), Компания может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать право (требование) третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по правам (требованиям) не обязательно влечет за собой обесценение прав (требований), т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

Компанией по состоянию на 30.06.2018 г. был создан резерв под обесценение прав (требований) в общей сумме 2 181 тыс. рублей (31 декабря 2017 г. – 18 621 тыс. рублей).

Признание обесценения активов (прав (требований)) в соответствии с МСФО 9

Компания проанализирована необходимость оценки и признания обесценения активов и сделаны следующие выводы:

В части кредитного риска в связи с возможными задержками платежей по закладным

1. Последствия возможного возникновения задержек аннуитетных платежей по закладным отразятся исключительно на размере выплат по облигациям младшего транша (класса «Б»),

- так как размер выплат по ним зависит от фактически полученных Компанией денежных средств по закладным.
2. В текущей деятельности дефолтные права (требования), обеспеченные закладными, уступаются Сервисному агенту на основании Договоров обратного выкупа закладных. Такое право Сервисного агента обусловлено структурой сделки ипотечного агента. Так, до даты подписания настоящей промежуточной финансовой отчетности было заключено два Договора обратного выкупа закладных. Кроме того, все приобретенные права (требования) являются обеспечением по выпущенным облигациям, и в соответствии с эмиссионной документацией Компании подлежат уступке Сервисному агенту в полном объеме после полного погашения облигаций. Это следует из положений: п.12.2.5 Решения о выпуске облигаций Компании и Устава, где сказано, что исключительной целью деятельности Компании является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.
 3. Права (требования) обеспечены залоговым имуществом, и в случае возникновения просрочек по платежам, у Компании имеется возможность реализации предмета залога.
 4. Ко всем кредитным договорам, права по которым уступлены ипотечному агенту, к заемщикам применимо обязательство по страхованию.
 5. В момент первичной уступки прав (требований) по закладным ипотечному агенту, к закладным были применены определенные критерии, в т.ч. в части размера задолженности, страхования и отсутствия просрочек (такие критерии указаны в эмиссионной документации Компании, а также в Договоре купли-продажи закладных /Приложении к нему).

Все указанные обстоятельства позволяют судить о том, что в связи с определенной структурой сделки, кредитные риски в связи с возможными задержками платежей/дефолтами для Компании минимизированы, либо отсутствуют вообще (на протяжении текущей деятельности они смещены на держателей облигаций младшего класса; после погашения облигаций – отсутствуют, так как активы уступаются Сервисному агенту).

В части кредитного риска в связи с недополученной прибылью

К деятельности ипотечного агента также не применим кредитный риск в связи с возможной недополученной прибылью, так как целью деятельности не является получение прибыли. Возникновение прибыли (убытка) объясняется структурой сделки. Все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде процентов и основного долга распределяются, за минусом расходов третьих лиц, на выплату купонов по облигациям, а также погашение облигаций. Таким образом, убыточность Компании предусмотрена спецификой его деятельности, а чистые активы Компании должны в конечном итоге сравняться с денежными потоками и достигнуть нулевой величины.

Классификация ипотечных прав (требований) по срокам погашения

	<i>Со сроком погашения до 1 года</i>	<i>Со сроком погашения от 1 года до 5 лет</i>	<i>Со сроком погашения свыше 5 лет</i>	<i>Итого прав (требований)</i>
По состоянию на 30.06.2018				
Права (требования) – номинальная стоимость	241 375	248 204	2 043 542	2 533 121
Права (требования) – проценты по правам (требованиям)	25 129	-	-	25 129
Итого дебиторская задолженность по правам (требованиям)	266 504	248 204	2 043 542	2 558 250

По состоянию на 31.12.2017

	<i>Со сроком погашения до 1 года</i>	<i>Со сроком погашения от 1 года до 5 лет</i>	<i>Со сроком погашения свыше 5 лет</i>	<i>Итого прав (требований)</i>
Права (требования) – номинальная стоимость	301 290	270 136	2 561 084	3 132 510
Права (требования) – проценты по правам (требованиям)	29 599	-	-	29 599
Итого дебиторская задолженность по правам (требованиям)	330 889	270 136	2 561 084	3 162 109

13 Прочие краткосрочные активы

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Авансы, выданные поставщикам	1 381	1 461
Итого прочих активов	1 381	1 461

Движение по прочим краткосрочным активам по правам (требованиям)

Остаток на начало периода	<i>За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.</i>	<i>За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.</i>
Дебиторская задолженность по погашенным правам (требованиям)	-	-
Дебиторская задолженность по погашенным процентам	-	-
Дебиторская задолженность по погашенным пеням	-	-
Дебиторская задолженность по прочим погашенным расчетам с правами (требованиями)	-	-
Итого	-	-

Движение прочих краткосрочных активов за период

Погашение прав (требований) по отчету сервисного агента	584 209	1 039 430
Погашение процентов по отчету сервисного агента	178 380	465 664
Погашение пеней по отчету сервисного агента	790	889
Погашение прочих расчетов по правам (требованиям) по отчету сервисного агента	-	-
Поступление денежных средств по погашению прав (требований)	(584 209)	(1 039 430)
Поступление денежных средств по процентам по правам (требованиям)	(178 380)	(465 664)
Поступление денежных средств по пеням по правам (требованиям)	(790)	(889)
Поступление денежных средств по прочим расчетам по правам (требованиям)	-	-
Итого	-	-

Остаток на конец периода

Дебиторская задолженность по погашенным правам (требованиям)	-	-
Дебиторская задолженность по процентам по правам (требованиям)	-	-
Дебиторская задолженность по пеням по правам (требованиям)	-	-
Дебиторская задолженность по прочим расчетам по правам (требованиям)	-	-
Итого	-	-

14 Облигации выпущенные и долгосрочные кредиты

В отчетном периоде Компания имела неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Компании.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 4-02-36457-R от 02 декабря 2014 года.

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 11 сентября 2042 года, размещаемые по открытой подписке, обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б»

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации 4-01-34657-R от 02 декабря 2014 года.

Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 11 сентября 2042 года, обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Общества с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А».

В отчетном периоде у Компании имелся один непогашенный долгосрочный кредит, выданный (ПАО) АКБ АБСОЛЮТ БАНК по Договору субординированного кредита от 08.12.2014, со сроком погашения 11 ноября 2042 года.

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Долгосрочные облигации	2 207 358	2 799 449
Текущая часть долгосрочных облигаций	243 556	303 161
Проценты к оплате по облигациям	7 403	11 371
Долгосрочные кредиты	107 299	219 322
Текущая часть долгосрочных кредитов	750	1 803
Итого	2 566 366	3 335 106
<i>Движение по облигациям выпущенным</i>		
Остаток на начало периода	<i>За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.</i>	<i>За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.</i>
Долгосрочные облигации	2 799 449	3 761 438
Текущая часть долгосрочных облигаций	303 161	445 574
Итого	3 102 610	4 207 012
<i>Движение облигаций, выпущенных за период</i>		
Выпуск облигаций	-	-
Выплаты по облигациям	(651 696)	(1 104 402)
Итого	(651 696)	(1 104 402)
Остаток на конец период		
Долгосрочные облигации	2 207 358	2 799 449
Текущая часть долгосрочных облигаций	243 556	303 161
Итого	2 450 914	3 102 610
<i>Движение процентов к оплате по облигациям выпущенным</i>		
Остаток на начало периода	<i>За период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г.</i>	<i>За период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.</i>
	11 371	17 471
Начислено за период	120 213	380 310
Выплачено за период	(124 181)	(386 410)
Остаток на конец периода	7 403	11 371

Классификация по видам облигаций выпущенных

По состоянию на 30.06.2018

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»

Срок погашения	Ставка купона, %	Количество облигаций, шт.	Номинал единицы, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Проценты по облигациям	Итого стоимость, тыс. руб.
11 сентября 2042	10,10%	5 922 360	237,37	1 405 791	7 403	1 413 194
11 сентября 2042	-	1 045 123	1 000,00	1 045 123	-	1 045 123
				2 450 914	7 403	2 458 317

По состоянию на 31.12.2017

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»

Срок погашения	Ставка купона, %	Количество облигаций, шт.	Номинал единицы, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Проценты по облигациям	Итого стоимость, тыс. руб.
11 сентября 2042	10,10%	5 922 360	347,41	2 057 487	11 371	2 068 858
11 сентября 2042	-	1 045 123	1 000,00	1 045 123	-	1 045 123
				3 102 610	11 371	3 113 981

Кредиты полученные

По состоянию на 30.06.2018

Договор субординированного кредита от 08.12.2014

Срок погашения	Ставка процентов %	Сумма основного долга, тыс. руб.	Проценты по кредитам, тыс. руб.	Итого стоимость, тыс. руб.
11 ноября 2042	15,00%	107 299	750	108 049
		1 442 098	750	108 049

По состоянию на 31.12.2017

Договор субординированного кредита от 08.12.2014

Срок погашения	Ставка процентов %	Сумма основного долга, тыс. руб.	Проценты по кредитам, тыс. руб.	Итого стоимость, тыс. руб.
11 ноября 2042	15,00%	219 322	1 803	221 125
		219 322	1 803	221 125

15 Уставный капитал

Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Абсолют 3» является компанией со 100% иностранными инвестициями. Уставный капитал Общества составляет 10 тыс. рублей. Учредителю I Штихтинг Абсолют V (Stichting Absolut V), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством королевства Нидерландов (регистрационный номер 854155296), принадлежит 50% доли в уставном капитале, Учредитель II Штихтинг Абсолют VI (Stichting Absolut VI), фонду, учрежденному в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов (регистрационный номер 854155260), принадлежит 50% доли в уставном капитале. По состоянию на 30.06.2018 г. уставный капитал полностью оплачен в денежной форме.

16 Анализ по сегментам деятельности

В настоящее время Компания осуществляет свою деятельность в одном операционном сегменте – приобретение прав (требований), в т. ч. удостоверенных закладными для осуществления выпуска облигаций с ипотечным покрытием, обслуживания этого выпуска облигаций и осуществления действий, связанных с выпуском, обращением и погашением облигаций с ипотечным покрытием.

Основные активы и операции Компании сосредоточены на территории Российской Федерации. Поэтому Компания не представляет сегментную отчетность.

17 Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Список основных связанных сторон по отношению к Компании приведен ниже:

	<i>Страна</i>	<i>Характер влияния</i>
Штихтинг Абсолют V	Нидерланды	Решение собрания учредителей от 08 июля 2014г., Протокол № 1 от 08.07.2014 г.
Штихтинг Абсолют VI	Нидерланды	Решение собрания учредителей от 08 июля 2014г., Протокол № 1 от 08.07.2014 г.
Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"	Россия	Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа Общества от 20.08.2014г.
Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС"	Россия	Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 20.08.2014г.
Шарп Данара Сундетовна	Россия	Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 20.08.2014г.
Королев Андрей Юрьевич	Россия	Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа Общества 20.08.2014г.

Компания совершает операции со связанными сторонами и имеет остатки на конец отчетного периода по следующим активам и обязательствам:

	<i>30 июня 2018</i>	<i>31 декабря 2017</i>
Дебиторская задолженность	-	83
Кредиторская задолженность	89	55

Доходы (расходы) по связанным сторонам за отчетные периоды, следующие:

	<i>6 месяцев 2018 года</i>	<i>за 2017 год</i>
Расходы на бухгалтерские услуги	1 250	1 928
Расходы на управленческие услуги	1 259	2 201
Итого	2 509	4 129

18 Вознаграждения управленческому персоналу

Ключевой управленческий персонал не предусмотрен уставом Компании.

Функции единоличного исполнительного органа Компании переданы управляющей организации ООО «ТМФ РУС».

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками является существенным элементом финансовой и операционной деятельности Компании. Основными видами рисков, которые принимает на себя Компания, являются кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками направлена на повышение эффективности деятельности, обеспечение непрерывности бизнес-процессов и обеспечение высокого уровня собственной кредитоспособности и безусловного исполнения обязательств Компании.

Действующие процедуры нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и учета накопленного опыта.

Страновые риски

Основные страновые риски, влияющие на Компанию, это риски Российской Федерации.

- Политическая нестабильность может негативно отразиться на деятельности и финансовом положении. В последнее время в Российской политической системе наблюдается стабилизация, однако, в целом она в существенной степени подтверждена различным формам волнений.
- Конфликты между федеральными и региональными органами власти и прочие конфликты могут создать неблагоприятные экономические условия, что может негативно отразиться на деятельности и финансовом положении.
- Производственная инфраструктура России (энергетическая система, системы сообщения и связи) находится в неудовлетворительном состоянии и, в течение более десяти последних лет не поддерживалась достаточным финансированием и обслуживанием. Правительство активно разрабатывает планы реорганизации систем железных дорог, электроэнергии и телефонной связи. Любая такая реорганизация может привести к увеличению платежей и тарифов. Износ производственной инфраструктуры России наносит вред национальной экономике, нарушает доступ к средствам связи, приводит к

росту затрат на осуществление коммерческой деятельности в России и срывам в ее осуществлении, что может оказать неблагоприятное воздействие на коммерческую деятельность Компании.

- Социальная нестабильность может привести к расширению поддержки возобновленного государственного централизма, национализма или насилия, оказав тем самым существенное неблагоприятное влияние на возможности Компании по эффективному ведению бизнеса.
- Слабость российской юридической системы и российского законодательства создает неопределенную среду для инвестиций и хозяйственной деятельности.

Ухудшения ситуации в регионе и в России в целом, которые в ближайшее время могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Компании, Руководством не прогнозируются.

Отраслевые риски

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, правоспособность Компании ограничена, в связи с чем Компания не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных уставом. Согласно уставу, исключительным предметом деятельности Компании является приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и (или) закладных.

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

Кредитный риск по правам (требованиям), входящим в состав ипотечного покрытия

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия облигаций. Неисполнение обязательств по правам (требованиям) 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 заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга.

Риск падения цен на недвижимое имущество на рынке РФ

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

Кредитный риск

Кредитный риск определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Цель управления кредитным риском заключается в предотвращении потери ликвидных средств, депонированных у таких контрагентов или инвестированных в них. Финансовые активы, которые потенциально подвергают Компанию кредитному риску, состоят, в основном, из прав (требований) с учётом

начисленных процентов, денежных средств на расчётных счетах и прочей дебиторской задолженности.

Максимальная подверженность кредитному риску по финансовым активам равна балансовой стоимости финансовых активов Компании и составляет на 30.06.2018г. 2 943 346 тыс. руб. (на 31.12.2017 г. - 3 648 373 тыс. руб.).

Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым правам (требованиям) и оценке платежеспособности заемщиков, лимиты рефинансирования на поставщиков прав (требований), требования к сервисным агентам, которые обеспечивают обслуживание прав (требований) Компании.

Компания приобретает права (требования) по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости, которые удовлетворяют установленным требованиям. Все права (требования) обеспечены залогом жилой недвижимости. Требования к приобретаемым правам (требованиям) включают соответствие интервалу текущего значения коэффициента соотношения суммы ипотечного кредита к сумме стоимости обеспечения, что подтверждается независимой оценкой.

Страхование жизни и потери трудоспособности заемщика не является обязательным требованием Компании. Однако в случае отсутствия данного вида страхования к процентной

ставке по кредиту или займу устанавливается дополнительная надбавка за отсутствие личного страхования. Требованием Компании является страхование квалифицированными страховыми компаниями имущества, находящегося в обеспечении по ипотечным кредитам. Компания устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Компания ежемесячно отслеживает своевременность выплат по правам (требованиям) и выявляет права (требования) с просроченными выплатами. Компанией разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным правам (требованиям).

Рыночный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков.

Валютный риск

Преимущественно, Компания не подвержена рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют, т.к. операции по основной деятельности, а также текущие расходы, выражены, как правило, в российских рублях. Таким образом, колебания курса валют не могут влиять на финансовый результат Компании.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Для управления риском изменения процентных ставок Компания:

- выбирает параметры выпуска облигаций с учетом ожидаемого среднего срока жизни портфеля прав (требований);
- выпускает облигации с правом досрочного погашения части номинала;
- прогнозирует уровень досрочного погашения прав (требований);
- осуществляет финансовое планирование и моделирование параметров с целью оптимизации условий выпуска облигаций.

Большинство активов и обязательств Компании состоят из активов и обязательств с процентной ставкой, фиксированной на весь срок кредита, и сроком погашения более года после отчетной даты.

Руководство Компании считает, что подверженность и чувствительность к процентному риску незначительна.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 30 июня 2018 г. Компания в целом не была подвержена значительному ценовому риску.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Компания понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Полные досрочные погашения в значительной степени связаны с перекредитованием и определяются главным образом изменением рыночных процентных ставок. Частичные досрочные погашения связаны, главным образом, с получением заемщиками дополнительных доходов, как регулярных (увеличение заработной платы), так и нерегулярных (например, средства материнского семейного капитала).

Компания является специализированной коммерческой организацией, все поступления по правам (требованиям), в том числе в виде процентов и основного долга будут распределяться за минусом расходов третьих лиц на выплату купонов по облигациям и процентов по субординированному кредиту, а также погашение (амортизацию) облигаций.

Результирующий денежный поток по поступлениям и выплатам равен нулю, то есть поступления равны выплатам. Балансирующей величиной в уравнивании поступлений по процентам по кредитному пулу и выплатой купонов по старшему классу облигаций является переменная (плавающая) ставка по младшему классу, которая рассчитывается расчетным агентом таким образом, чтобы выплатить по младшему классу весь остаток процентных поступлений (так называемая избыточная доходность) после выплаты купонов по старшему классу облигаций и расходов сторон, сопровождающих сделку.

Учитывая специфику деятельности Компании, снижение величины процентных доходов по активам, вследствие влияния досрочных погашений финансовых вложений, отразится исключительно на выплате плавающей ставки по обязательствам Компании.

В связи с вышеизложенным, Компания в целом не подвержено риску досрочного погашения.

Риск ликвидности

Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно постоянное наличие у Компании достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок (как в обычных условиях, так и в нестандартных ситуациях), не допуская возникновения неприемлемых убытков или риска ущерба для репутации Компании.

В ходе обычной деятельности Компания убеждается в том, что она имеет достаточное количество свободных денежных средств в наличии для осуществления ожидаемых

операционных расходов, включая выполнение финансовых обязательств. Потенциальное воздействие чрезвычайных обстоятельств, которые не могут быть обоснованно спрогнозированы, таких как природные катаклизмы, при этом не учитывается.

Компания управляет ликвидностью с целью обеспечения доступности к ликвидным активам в любой момент, когда возникает необходимость погашения обязательств, посредством подготовки годовых бюджетов, постоянного мониторинга прогнозных и фактических денежных потоков и сопоставления графиков погашения активов и обязательств.

Позиция Компании по недисконтированным прогнозируемым потокам денежных средств по состоянию на 30 июня 2018 г. может быть представлена следующим образом:

По состоянию на 30.06.2018

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	381 534	-	-	381 534
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	266 504	248 204	2 043 542	2 558 250
Итого активы	648 038	248 204	2 043 542	2 939 784
Обязательства				
Облигации выпущенные	243 556	248 204	1 966 557	2 458 317
Долгосрочные кредиты	-	-	108 049	108 049
Кредиторская задолженность	89	-	-	89
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	243 645	248 204	2 074 606	2 566 455
Чистая позиция	406 574	-	(31 064)	375 510

По состоянию на 31.12.2017

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	484 803	-	-	484 803
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	330 889	270 136	2 561 084	3 162 109
Прочие активы	-	-	-	-
Итого активы	815 692	270 136	2 561 084	3 646 912
Обязательства				
Долгосрочные кредиты	330 889	270 136	2 512 956	3 113 981
Облигации выпущенные	-	-	221 125	221 125
Кредиторская задолженность	54	-	-	54
Прочие обязательства	-	-	-	-
Итого обязательств	330 943	270 136	2 734 081	3 335 160
Чистая позиция	484 749	-	(172 997)	311 752

20 Условные обязательства

Контрактные обязательства, выданные гарантии, поручительства

На 30 июня 2018 года Компания не имеет обязательств по договорам залога и поручительства.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательства подвержены различающимся интерпретациям и изменениям, которые могут происходить достаточно часто. Интерпретации руководства Компании данного законодательства в применении к сделкам и деятельности Компании могут противоречить интерпретациям соответствующих региональных и федеральных властей.

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Компании полагает, что его интерпретация существующего законодательства является соответствующей и трактовка Компанией налогового, валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Страхование

Компания владеет страховыми полисами в отношении своих активов во всех случаях, подлежащих обязательному страхованию.

Компания подвержена политическим, законодательным, налоговым и регулирующим изменениям и рискам, которые не покрываются страхованием.

Судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Компании.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, для которых все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ балансовой и справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

На 30.06.2018г.

активы/обязательства	уровень 1	уровень 2	уровень 3	итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	239 048	239 048
Денежные средства, ограниченные к использованию	-	-	142 486	142 486
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	-	-	2 558 250	2 558 250
Прочие краткосрочные активы	-	-	1 381	1 381
Итого активы на 30.06.2018г.	-	-	2 941 165	2 941 165
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Облигации выпущенные	2 469 622	-	-	2 469 622
Кредиты полученные	-	-	108 049	108 049
Кредиторская задолженность	-	-	89	89
Итого обязательства на 30.06.2018г.	2 469 622	-	108 138	2 544 460

На 31.12.2017г.

активы/обязательства	уровень 1	уровень 2	уровень 3	итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	309 867	309 867
Денежные средства, ограниченные к использованию	-	-	174 936	174 936
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	-	-	3 162 109	3 162 109
Прочие краткосрочные активы	-	-	1 461	1 461
Итого активы на 31.12.2017	-	-	3 648 373	3 648 373
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается:				
Облигации выпущенные	3 113 981	-	-	3 113 981
Кредиты полученные	-	-	221 125	221 125
Кредиторская задолженность	-	-	54	54
Итого обязательства на 31.12.2017	3 113 981	-	221 179	3 335 160

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

30 июня 2018 года	балансовая стоимость	справедливая стоимость	непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	239 048	239 048	-
Денежные средства, ограниченные к использованию	142 486	142 486	-
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	2 558 250	2 558 250	-
Прочие краткосрочные активы	1 381	1 381	-
Итого активы на 30 июня 2018 года	2 941 165	2 941 165	-
Финансовые обязательства:			
Облигации выпущенные	2 458 317	2 469 622	(11 305)
Кредиты полученные	108 049	108 049	-
Кредиторская задолженность	89	89	-
Итого обязательства на 30 июня 2018 года	2 566 455	2 577 760	(11 305)
31 декабря 2017 года	балансовая стоимость	справедливая стоимость	непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	309 867	309 867	-
Денежные средства, ограниченные к использованию	174 936	174 936	-
Права (требования), в т. ч. удостоверенные залладными	3 162 109	3 162 109	-
Прочие краткосрочные активы	1 461	1 461	-
Итого активы на 31.12.2017	3 648 373	3 648 373	-
Финансовые обязательства:			
Облигации выпущенные	3 113 981	3 173 147	(59 166)
Кредиты полученные	221 125	221 125	-
Кредиторская задолженность	54	54	-
Итого обязательства на 31.12.2017	4 405 181	3 394 326	(59 166)

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание методов определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Компанией допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Права требования, дебиторская задолженность

По мнению руководства Компании, справедливая стоимость прав требований по закладным незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Облигации

В случае наличия котировок на бирже финансовых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Так по облигациям имеются котировки на бирже. В случае некотируемых финансовых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском. При использовании методов дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Либо используются котировки иных эмитентов со схожими условиями размещения.

22 События, произошедшие после отчетной даты

12.07.2018 г. и 20.08.2018г. были заключены Договоры обратного выкупа закладных между Компанией и АКБ «АБСОЛЮТ БАНК» (ПАО) (далее – «Банк»), в рамках которого Компанией были проданы закладные, являющимися дефолтными по состоянию на 30.06.2018г. Покупная цена по указанным договорам составила 9 953 тыс. руб. и 9 449 тыс. руб. соответственно.

Иных событий, в течение периода с 01 июля 2018 года по 28 августа 2018 года, без знания о которых для пользователей финансовой отчетности была бы невозможна достоверная оценка финансового состояния, движения денежных средств или результатов деятельности Компании, не происходило.

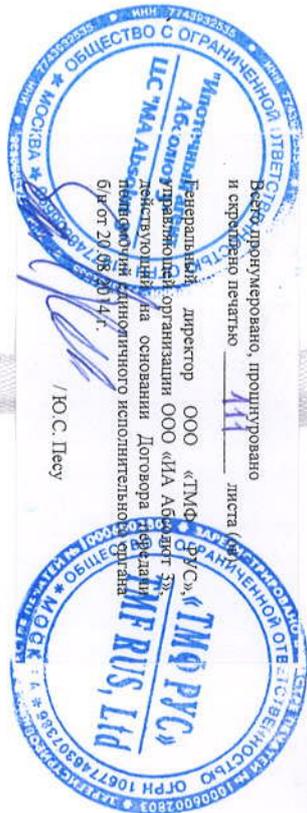
23 Контактная информация

Общество с ограниченной ответственностью "Ипотечный агент Абсолют 3"

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

Телефон/факс: +7 (495) 777-00-85

Официальный сайт: www.ma-absolut3.ru



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 11 листа

/Ю.С. Деу

