

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»

Код эмитента: 82233-Н

за 2 квартал 2020 г.

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

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

Уполномоченное лицо по доверенности №б/н от 19.08.2019 Общества с ограниченной ответственностью "Тревич Корпоративный Сервис-Управление", осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ТФБ1" на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "24" апреля 2014г.

Дата: «11» августа 2020


Н.Л.Лебедева
подпись



Уполномоченное лицо по доверенности №б/н от 19.08.2019 Общества с ограниченной ответственностью "Тревич Корпоративный Сервис", осуществляющего ведение бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ТФБ1" на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от "24" апреля 2014г.

Дата: «11» августа 2020


Н.Л.Лебедева
подпись

Контактное лицо: **Лесная Луиза Владимировна, директор**

Телефон: **(499) 286 20 31**

Факс: **(499) 286 20 36**

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

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **<http://tfb-1.ru>; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34660>**

Оглавление

Оглавление	2
Введение	5
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента.....	6
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	6
1.3. Сведения об оценщике эмитента	14
1.4. Сведения о консультантах эмитента	15
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	15
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	16
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	16
2.3. Обязательства эмитента.....	17
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	17
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	19
2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения	26
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	26
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	26
III. Подробная информация об эмитенте	40
3.1. История создания и развитие эмитента.....	40
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента.....	40
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	42
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	42
3.1.4. Контактная информация	42
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	43
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	43
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	43
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	43
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	43
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	43
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	43
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	43
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	43
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.....	43
3.2.6.4. Для ипотечных агентов.....	43
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	45
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	45
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	45
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	45
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	45
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.....	45

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	46
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	46
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	47
4.3. Финансовые вложения эмитента	48
4.4. Нематериальные активы эмитента	49
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	49
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	50
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....	54
4.8. Конкуренты эмитента	59
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	59
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента.....	59
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	63
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	67
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	69
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	71
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	71
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	71
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	71
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	71
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	72
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	74
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	74
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.....	74
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	74
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	74
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	75
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	75
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	76
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	79
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	79

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	79
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года.....	79
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	79
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	80
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	80
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	80
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	80
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	80
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.....	82
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	82
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	82
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	82
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	85
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	85
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	85
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением.....	88
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	90
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	96
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	96
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	97
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и/или о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	98
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	98
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	98
8.8. Иные сведения	142
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .	145

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

1. Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «РОСБАНК»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО «РОСБАНК»

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

ИНН кредитной организации: 7730060164

Номера счета: 40702810800000062427

Тип счета: расчетный счет

БИК: 044525256

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 3010181000000000256 в ОПЕРУ Москва

2. Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «РОСБАНК»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО «РОСБАНК»

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

ИНН кредитной организации: 7730060164

Номера счета: 407028107000000162427

Тип счета: расчетный счет (ипотечного покрытия)

БИК: 044525256

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 3010181000000000256 в ОПЕРУ Москва

3. Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество «Татфондбанк»

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО «Татфондбанк»

Место нахождения кредитной организации: 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2

ИНН кредитной организации: 1653016914

Номера счета: 40702810900000014040

Тип счета: расчетный счет

БИК: 049205815

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810100000000815 в ГРКЦ НБ РТ

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

1.2.1. Аудитор

1.2.1. Аудитор по РСБУ за 2014, 2015, 2019 годы

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

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

ИНН: *7707575221*

ОГРН: *1067746150251*

Место нахождения: *125040, Москва, 3-я улица Ямского поля, д. 2, корп. 13*

Номер телефона: *+ 7 (495) 937 34 51*

Номер факса: *+ 7 (495) 937 34 51*

Адрес электронной почты: [*info@intercom-audit.ru*](mailto:info@intercom-audit.ru)

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (номер в реестре ОРНЗ): 11606072657.*

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *РФ, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: *2014, 2015, 2019*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РСБУ: *годовая, по состоянию на 31.12.2015 г.; годовая, по состоянию на 31.12.2016 г.; годовая, по состоянию на 31.12.2019 г.*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам МСФО: *не применимо*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года: *бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с РСБУ, на 30.06.2014 г.*

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

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, а также 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, в том числе:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **указанные доли отсутствуют;**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) эмитентом: **заемные средства не предоставлялись;**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;**

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **указанные лица отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **не принимаются, поскольку указанные факторы отсутствуют. Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор (аудиторская организация) является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.**

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществлялся по следующим критериям:

- **спектр предлагаемых услуг;**
- **наличие деловой репутации;**
- **ценовая политика.**

В соответствии с решением акционера – владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ТФБ1» ООО «Интерком-Аудит» было утверждено в качестве аудитора (аудиторской организации) Эмитента (Решение № 01/2019/МА ТФВ1 ,акционера - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ТФБ1» от 18.06.2019 г.) для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности подготовленной по состоянию на 31.12.2019 г..

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Решение акционера – владельца всех голосующих акций Эмитента об утверждении в качестве аудитора (аудиторской организации) ООО «Интерком-Аудит БКР» (Решение № 01/2019/МА ТФВ1 акционера - владельца всех голосующих акций Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент ТФБ1» от 18.06.2019 г.) было принято без использования процедуры тендера.

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

Согласно ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об акционерных обществах»), акционер, обладающий не менее

чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Эмитента, имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого может, в частности, включать вопрос об избрании аудитора. При этом по смыслу указанной статьи закона, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п. 8.1.8. Устава Эмитента аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Устав Эмитента не предусматривает специальных процедур избрания аудитора.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий.

Работы по специальным аудиторским заданиям не проводились.

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, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) договором, исходя из финансового предложения аудитора (аудиторской организации).

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 31.12.2019 г, составляет 180 000 (Сто восемьдесят тысяч) рублей 00 копеек. Вознаграждение было выплачено в полном объеме .

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.

1.2.2. Аудитор по РСБУ:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»*

ИНН: *7735073914*

ОГРН: *1027700253129*

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

Номер телефона: *+7 (495) 740-16-01* Номер факса: *+ 7 (495) 740-16-01*

Адрес электронной почты: *info@delprof.ru*

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).*

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: **2016, 2017, 2018.**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РСБУ: **годовая, по состоянию на 31.12.2016 г., на 31.12.2017, на 31.12.2018.**

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам МСФО: **см. п.1.2.3 данного раздела Отчета.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года: **не применимо**

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

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, а также 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, в том числе:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **указанные доли отсутствуют;**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) эмитентом: **заемные средства не предоставлялись;**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;**

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **указанные лица отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **не принимаются, поскольку указанные факторы отсутствуют. Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор (аудиторская организация) является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.**

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется по следующим критериям:

- **спектр предлагаемых услуг;**
- **наличие деловой репутации;**
- **ценовая политика.**

Решение об утверждении аудитора (аудиторской организации) для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента приняты годовым общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 01/2016/МА ТФВ1 от 16 мая 2016 года, Протокол № 02/2017/МА ТФВ1 от 07.04.2017 года, Протокол № 01/2018/МА ТФВ1 от 04.06.2018 года).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Выбор аудиторской организации будет осуществляться на основании коммерческих предложений, представленных двумя аудиторскими организациями.

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

Согласно ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об акционерных обществах»), акционер, обладающий не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Эмитента, имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого может, в частности, включать вопрос об избрании аудитора. При этом по смыслу указанной статьи закона, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п. 8.1.8. Устава Эмитента аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Устав Эмитента не предусматривает специальных процедур избрания аудитора.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий.

Работы по специальным аудиторским заданиям не проводились.

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, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) договором, исходя из финансового предложения аудитора (аудиторской организации).

Размер вознаграждения, подлежащего выплате аудитору по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с РСБУ:

- по состоянию на 31.12.2016, составляет 148 500 рублей 00 копеек,
- по состоянию на 31.12.2017, составляет 168 000 рублей 00 копеек.
- по состоянию на 31.12.2018, составляет 170 000 рублей 00 копеек (планируемые платежи).

Вознаграждение аудитору оплачено в сроки, определенные договором на проведение аудита.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги отсутствуют.

1.2.3. Аудитор по МСФО:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество Аудиторская компания «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО АК «ДЕЛОВОЙ ПРОФИЛЬ»*

ИНН: *7735073914*

ОГРН: *1027700253129*

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

Номер телефона: *+7 (495) 740-16-01* Номер факса: *+ 7 (495) 740-16-01*

Адрес электронной почты: *info@delprof.ru*

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).*

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор (аудиторская организация) эмитента: *119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, дом 21, корпус 4.*

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: *2015, 2016, 2017.*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам РСБУ: *см. пункт 1.2.2 данного раздела Отчета.*

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной по стандартам МСФО: *финансовая отчетность по состоянию на 31.12.2015 г., 31.12.2016, , составленная в соответствии с МСФО.*

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года: *не применимо*

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

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Эмитента, а также 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, в том числе:

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **указанные доли отсутствуют;**

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) эмитентом: **заемные средства не предоставлялись;**

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **указанные тесные деловые взаимоотношения, а также родственные связи отсутствуют;**

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **указанные лица отсутствуют.**

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов: **не принимаются, поскольку указанные факторы отсутствуют. Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор (аудиторская организация) является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности", размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) не ставится в зависимость от результатов проведенных проверок.**

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудитора (аудиторской организации) осуществляется по следующим критериям:

- **спектр предлагаемых услуг;**
- **наличие деловой репутации;**
- **ценовая политика.**

Решение об утверждении аудитора (аудиторской организации) для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО приняты годовым общим собранием акционеров Эмитента (Протокол № 01/2016/МА ТФВ1 от 16 мая 2016 года, (Протокол № 02/2017/МА ТФВ1 от 07.04. 2017).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Выбор аудиторской организации будет осуществляться на основании коммерческих предложений, представленных двумя аудиторскими организациями.

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

Согласно ст. 55 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об акционерных обществах»), акционер, обладающий не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Эмитента, имеет право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, повестка дня которого может, в частности, включать вопрос об избрании аудитора. При этом по смыслу указанной статьи закона, такой акционер вправе предложить кандидатуру аудитора для избрания.

В соответствии с п. 8.1.8. Устава Эмитента аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Устав Эмитента не предусматривает специальных процедур избрания аудитора.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий.

Работы по специальным аудиторским заданиям не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторской организации по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудиторской организацией проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

Размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) договором, исходя из финансового предложения аудитора (аудиторской организации).

Размер вознаграждения, подлежащего выплате аудиторской организации по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2015, составляет 160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% - 24 406 рублей 78 копеек.

Размер вознаграждения, подлежащего выплате аудиторской организации по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2016, составляет 160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% - 24 406 рублей 78 копеек.

Размер вознаграждения, подлежащего выплате аудиторской организации по итогам проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31.12.2017, составляет 160 000 (Сто шестьдесят тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18% - 24 406 рублей 78 копеек.

Вознаграждение аудиторской организации подлежит оплате в сроки, определенные договором на проведение аудита.

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудиторской организацией услуги отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей:

определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;

определения рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением;

определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг,

Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем настоящий Ежеквартальный отчет:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения учредительного собрания Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 07 марта 2014 года) и в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 24 апреля 2015 года.

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

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

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

ИНН: 7703697243.

ОГРН: 1097746168850.

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

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

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

Представителем Управляющей организации, подписавшим настоящий Ежеквартальный отчет, является:

Лебедева Надежда Леонидовна, 1981 года рождения. Основным местом работы Лебедевой Надежды Леонидовны является ООО «ТКС» в качестве Старшего юриста.

Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем данный Ежеквартальный отчет:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения учредительного собрания Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 07 марта 2014 года) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от 24 апреля 2015 года.

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

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

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

ИНН: 7703697275.

ОГРН: 1097746171115.

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

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

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

Представителем Бухгалтерской организации, подписавшим настоящий Ежеквартальный отчет, является:

Лебедева Надежда Леонидовна, 1981 года рождения. Основным местом работы Лебедевой Надежды Леонидовны является ООО «ТКС» в качестве Старшего юриста.

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года.

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

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

Наименование показателя	2019, 6 мес	2020, 6 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	23,89	15,26
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0,91	0,90
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

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

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

В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) зкладных. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.

Производительность труда: расчет показателя не осуществляется в связи с тем, что Эмитент (ипотечный агент), как специализированная коммерческая организация, не имеет штат сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью): показатель не рассчитывается, поскольку деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки, себестоимости

продаж, коммерческих расходов, управленческих расходов и амортизационных отчислений, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Уровень просроченной задолженности: *показатель не рассчитывается, поскольку Эмитент не имел просроченной задолженности.*

Отношение размера задолженности к собственному капиталу:

По итогам 2 квартала 2020 года значение показателя уменьшилось по сравнению с соответствующим периодом 2019 года. Уменьшение показателя произошло в связи с тем, что в 2020 году произошло уменьшение краткосрочных обязательств Эмитента.

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

По итогам 2 квартала 2020 года значение показателя незначительно уменьшилось по сравнению с соответствующим периодом 2019 года в связи с тем, что в 2020 году произошло увеличение капитала и резервов Эмитента

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 6 мес. 2020 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	406 205
в том числе:	
Кредиты	
кредиты, %	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	406 205
Краткосрочные заемные средства	281 985
в том числе:	
Кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	281 985
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	

по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	824
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	
из нее просроченная	
перед поставщиками и подрядчиками	824
из нее просроченная	
перед персоналом организации	
из нее просроченная	
Прочая	
из нее просроченная	

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

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

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

1. Полное фирменное наименование: ***Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»***

Сокращенное фирменное наименование: ***АО «ДК «РЕГИОН»***

Место нахождения: ***119017, г. Москва, ул. Большая Ордынка д. 40 стр. 4, Бизнес-центр «Легион»***

ИНН: ***7708213619***

ОГРН: ***1037708002144***

Сумма задолженности: ***100 тыс. руб.***

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

2 Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «ДОМ.РФ»*

Сокращенное фирменное наименование: *АО «ДОМ.РФ»*

Место нахождения: *г. Москва*

Адрес в пределах места нахождения: *125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10*

ИНН: *7729355614*

ОГРН: *1027700262270*

Сумма задолженности: *719 тыс. руб.*

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *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, Кредитный договор «Лимит выдачи» № 159/14 от 13 августа 2014 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Публичное акционерное общество «Татфондбанк», Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2</i>
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	<i>6 000 000,00 RUR 1</i>
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	<i>3 258 096,02 RUR 1</i>
Срок кредита (займа), (лет)	<i>31.12.2046 г.</i>
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	<i>10</i>
Количество процентных (купонных) периодов	<i>-</i>
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	<i>нет</i>
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>31.12.2046</i>
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	<i>действующий</i>

Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет
--	-------------------

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Кредит, Кредитный договор «Лимит выдачи» № 200/14 от 26 сентября 2014 года	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	<i>Публичное акционерное общество «Татфондбанк»,</i> Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	91 000 000,00 RUR 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	82 449 795,00 RUR 1
Срок кредита (займа), (лет)	31.12.2046 г.
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигации, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, гос. рег. номер 4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 382 831 000 RUR 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	281 483 826,03RUR 1
Срок кредита (займа), (лет)	32 года 2 месяца 10 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.03.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет
Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигации, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, гос. рег. номер 4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
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	132 822 000 RUR 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	132 822 000 RUR 1
Срок кредита (займа), (лет)	32 года 2 месяца 10 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число	Нет

указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.03.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

* До даты окончания купонного периода, в который осуществляется погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере наименьшего из следующих показателей:

(а) максимальный размер дохода по Облигации класса «Б», или

(б) остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б».

С даты начала купонного периода, следующего за тем, в который осуществлено погашение в полном объеме находящихся в обращении Облигаций класса «А», доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в максимальном размере дохода по Облигации класса «Б».

Максимальный размер дохода по Облигации класса «Б» определяется в соответствии со следующей формулой:

$$\text{MaxBC}_i = \text{Nom}_i * \text{MaxC}_i * (T_i - T_{i-1}) / 365 + \text{DC}_i,$$

где:

MaxBC_i – максимальный размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» в i -ом купонном периоде;

i – порядковый номер купонного периода, для которого рассчитывается размер процентного (купонного) дохода;

Nom_i – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета;

MaxC_i – расчетная процентная ставка – 11,5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала i -ого купонного периода и дата окончания $(i-1)$ -ого купонного периода;

- датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций класса «Б»;

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

T_i – дата окончания i -ого купонного периода.

- датой окончания 1-го купонного периода является 26-е число одного из следующих месяцев – марта, июня, сентября, декабря – в зависимости от того, какой из этих месяцев наступает раньше после окончания первого Расчетного периода, как он определен в п. 9.2. Решения о выпуске облигаций класса «Б»;

- дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении

трех месяцев с даты начала соответствующего купонного периода, как она определена настоящим пунктом Решения о выпуске облигаций, а именно - датой окончания 2-го и каждого последующего купонного периода может являться 26-е число одного из следующих месяцев – марта, июня, сентября, декабря каждого календарного года.

- дата окончания последнего купонного периода для целей определения T_i наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций класса «Б».

DC_i – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в i -ом и/или последующих купонных периодах и рассчитываемый на установленную для i -ого купонного периода Дату расчета по формуле:

(а) для первого купонного периода DC_i равен нулю;

(б) для каждого последующего купонного периода:

$$DC_i = (Nom_{i-1} * MaxC_{i-1} * (T_{i-1} - T_{i-2}) / 365 - C_{i-1} + DC_{i-1}) * (1 + MaxC_i * (T_i - T_{i-1}) / 365),$$

где:

Nom_{i-1} – номинальная стоимость одной Облигации класса «Б», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому;

$MaxC_{i-1}$ – расчетная процентная ставка, установленная для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому – 11,5 (одиннадцать целых пять десятых) процентов годовых (в сотых долях);

T_{i-2} – дата начала купонного периода, непосредственно предшествующем i -ому;

C_{i-1} – процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», выплаченный в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому;

DC_{i-1} – отложенный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б», подлежащий выплате в купонном периоде, непосредственно предшествующем i -ому и/или в последующих купонных периодах и рассчитанный на Дату расчета, установленную для купонного периода, непосредственно предшествующего i -ому, в соответствии с указанной в настоящем подпункте формулой.

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

Остаток денежных средств, приходящийся на выплату процентного (купонного) дохода по Облигации класса «Б» (далее – "**Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»**") определяется по следующей формуле:

$$C_B = (\sum ДСП - RPP_B + M) / N_B,$$

где:

C_B – Остаток для выплаты дохода по Облигации класса «Б»;

M – определена ниже в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций класса «Б».

$\sum ДСП$ – определена ниже в п. 12.2.5 Решения о выпуске облигаций класса «Б».

RPP_B – сумма денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП$ и направленных в Расчетном периоде на:

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций класса «Б»; и/или

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

N_B – количество облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

В дату досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б», а также для целей обращения взыскания на требования и иное имущество, составляющее ипотечное покрытие, в том числе их реализации, размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б» устанавливается в размере Максимального размера дохода по Облигации класса «Б».

Величина Остатка для выплаты дохода по Облигации класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Облигации, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, гос. рег. номер 4-01-82233-Н от 09.12.2014 г.	
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	140 792 000 RUR 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	140 792 000 RUR 1
Срок кредита (займа), (лет)	32 года 2 месяца 10 дней
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	**
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.03.2047
Фактический срок (дата) погашения	Действующий

кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

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

$$C = (\Sigma \text{ДСП} - RPP + M) / N_B,$$

где:

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

Σ ДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций класса «В»), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета.

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

При досрочном погашении Облигаций класса «В» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «В» для целей определения переменной Σ ДСП учитываются (i) денежные средства, входящие в Резерв специального назначения, Резерв на юридические расходы и Резерв на непредвиденные расходы и (ii) все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (16) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п. 16 Решения о выпуске облигаций класса «В»; и/или
- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении 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 $(\Sigma \text{ДСП} - RPP + M)$ в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель C), округленным в соответствии с решением о выпуске в отношении Облигаций класса «В» и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель N_B).

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

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

Одновременно с погашением непогашенной номинальной части Облигаций класса «В»

выплачивается купонный (процентный) доход по Облигациям класса «В» в размере 1 (одной) копейки в случае, если:

- до даты погашения Облигаций класса «В» их владельцам не выплачивался купонный (процентный) доход, и

- в дату погашения Облигаций класса «В» размер процентного дохода по Облигациям класса «В», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (17) Порядка распределения процентных поступлений (показатель С), либо в соответствии с пунктом (13) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, также равен 0.

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

2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

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

отраслевые риски;

страновые и региональные риски;

финансовые риски;

правовые риски;

риск потери деловой репутации (репутационный риск);

стратегический риск;

риски, связанные с деятельностью эмитента;

банковский риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры

проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

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

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

2.4.1 Отраслевые риски

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

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

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

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

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

Общая макроэкономическая ситуация в начале 2020 г. оставалась в целом благоприятной для рынков жилья и ипотеки. Продолжился рост экономической активности: физический объем ВВП в I квартале увеличился на 1,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Расширялся потребительский и инвестиционный спрос: расходы на конечное потребление домашних хозяйств в годовом сопоставлении выросли на 3,3%, валовое накопление основного капитала – на 1,8%.

Вместе с тем начало 2020 г. ознаменовалось быстрым распространением новой коронавирусной инфекции по различным регионам мира. Это привело к сжатию мирового

спроса на российские товары, что стало причиной сокращения экспорта на 3,4%. Кроме того, это сказалось и на рынке нефти: вместе с планируемым с 01.04.2020 прекращением выполнения договоренностей ОПЕК+ по ограничению добычи снижение мирового спроса на нефть привело к падению ее цены в марте более чем в два раза и последующему ослаблению рубля.

В России для борьбы с распространением коронавирусной инфекции с 28.03.2020 были введены период нерабочих дней и режим самоизоляции, которые продлились до середины мая. В отдельных регионах страны ограничительные меры сохранялись и в июле 2020 года. Это привело к приостановке деятельности организаций в различных отраслях. В результате в II квартале 2020 г. промышленное производство сократилось на 8,5%, грузооборот транспорта – на 8,2% (сокращение по итогам первого полугодия составило 3,5% и 6% соответственно). Заметно сократился потребительский спрос, что было связано как с переходом к сберегательной модели поведения на фоне ухудшения общих экономических условий, так и с ограниченной возможностью посещения мест массового скопления людей. В результате оборот розничной торговли в II квартале 2020 г. сократился на 16,6% в годовом сопоставлении (в первом полугодии – 6,4%), а объем платных услуг населению по итогам первого полугодия снизился на 19,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. В результате годовой темп сокращения ВВП в II квартале 2020 г. оценивается Банком России и Минэкономразвития в 9-10%. Ухудшение экономической ситуации привело к вынужденному сокращению спроса на труд. В результате уровень безработицы в II квартале 2020 г. вырос до 6,0%, а реальные располагаемые денежные доходы населения, по предварительным оценкам, сократились на 8% (в целом за первое полугодие – на 3,7%). При этом заработная плата – основной источник дохода ипотечных заемщиков – по итогам пяти месяцев 2020 г. выросла в реальном выражении на 3,4%.

Для поддержания потребительского и инвестиционного спроса Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике, снизив ключевую ставку в апреле–июле 2020 г. в совокупности на 1,75 процентного пункта до 4,25%. Кроме того, Правительство и Банк России предприняли комплекс мер по поддержке экономики. Данные меры касались поддержания стабильности в финансовом секторе, предоставления кредитных каникул компаниям и гражданам, кредитования предприятий в целях сохранения ими занятости и прямой финансовой поддержки граждан. Указанные меры воспрепятствовали более существенному ухудшению экономической ситуации, росту безработицы и снижению доходов населения. В результате, по данным опроса, проведенного ВЦИОМ по заказу АО «ДОМ.РФ», в мае и июне увеличилась доля респондентов, ожидающих улучшения финансового положения.

Текущая ситуация в экономике и на рынке труда в целом оказывает негативное влияние на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. При этом риски дальнейшего роста безработицы и снижения доходов заемщиков оцениваются Эмитентом как невысокие, реализация этих рисков возможна в случае распространения второй волны коронавирусной инфекции. Ипотечное кредитование остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц, доля просроченных более чем на 90 дней ипотечных кредитов на 01.06.2020 составляла менее 1,5%. Уменьшают негативное влияние ухудшения макроэкономических условий на качество ипотечного портфеля «кредитные каникулы», которые позволяют заемщикам в случае значительного падения дохода реструктурировать задолженность, а банкам – не увеличивать резервы на возможные потери по этим ссудам.

Кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/зalog", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода (30.06.2020) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по

закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 35,74%.

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

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

Риск заметного падения цен на рынке недвижимости в России оценивается Эмитентом как низкий, цены на жилье в II квартале стабилизировались вблизи уровня конца 2019 – начала 2020 г. и в ближайшее время значительно изменяться не будут. Медианная цена 1 кв. м. строящегося жилья по договорам долевого участия с учетом взносов в фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства в II квартале 2020 г. составила 70,7 тыс. рублей. Таким образом, цена выросла на 2,5% по сравнению с IV кварталом 2019 года. При этом сохраняется высокая региональная неоднородность на рынках жилья: в Москве медианная цена составляла 184,2 тыс. руб., в Санкт-Петербурге – 113,9 тыс. руб., в среднем по России, за исключением Москвы и Санкт-Петербурга, – 59,4 тыс. рублей. По данным Единой информационной системы жилищного строительства, затоваривания рынка новостроек нет:

По состоянию на 01.07.2020 из 99,5 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 44,0 млн кв. м (44%):

- 22,1 млн кв. м (69%¹) – в проектах с планируемым сроком ввода до конца 2020 года;
- 15,8 млн кв. м (45%) – в проектах со сроком ввода в 2021 году;
- 6,1 млн кв. м (19%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2022 год и позднее).

Оказать поддержку рынку жилья и препятствовать снижению цен на него в условиях пандемии коронавирусной инфекции должен комплекс мер, разрабатываемый в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации по итогам совещания по вопросам развития строительной отрасли 16.04.2020. Во-первых, была запущена новая льготная программа ипотечного кредитования. Программа реализуется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 в апреле – октябре 2020 года.

В рамках программы выдаются кредиты на приобретение жилья в новостройках суммой до 6 млн руб. в регионах и до 12 млн руб. в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях по ставке не выше 6,5% (средний размер фактических ставок по программе – 6,1%).

Для поддержки застройщиков, которые не могут обеспечить запланированные темпы продаж, 15.05.2020 запущена программа выкупа нереализованного стандартного жилья в проектах с плановым сроком завершения строительства до 31.12.2021 (бюджет программы – 50 млрд рублей). Выкуп будет осуществляться за счет средств АО «ДОМ.РФ». По состоянию на 05.07.2020 завершены торги в 2 регионах и опубликованы торги в 27 регионах.

Одно из требований программы – жилье должно быть стандартным, т.е. соответствовать Приказу Минстроя России от 29.04.2020 № 237/пр, основным критерием является наличие отделки. При этом размер программы носит ограниченный характер – около 2% от годового объема привлекаемых средств в отрасли.

Для застройщиков, имеющих на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года (ПП РФ

¹ Доля от общего объема стройки с соответствующим сроком ввода

№629 от 30.04.2020 Реализуется Минстроем России, оператор ДОМ.РФ). Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 913 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.01.2020 задолженность по кредитам в 0,7 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. м жилья). Средняя ставка – 7,2% (данные анкетирования Банка России). Обязательное условие предоставления субсидии – обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 гг. Решение о возмещении принимает Межведомственная комиссия при Минстрое России.

Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залогу». По состоянию на конец отчетного периода (30.06.2020) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляет 35,74%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

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

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

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

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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

2.4.2 Страновые и региональные риски

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

Страновые риски:

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

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

Экономическая нестабильность в России:

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

- *распространение второй волны коронавирусной инфекции и повторное введение режима самоизоляции. Они могут привести к ухудшению макроэкономической ситуации в стране, снижению международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня² и отразиться на основных экономических показателях, включая курс рубля, доходности российских ОФЗ и инфляцию. Это может сказаться как на большем снижении покупательной способности доходов населения, так и на росте стоимости фондирования банковской системы. Вместе с тем в 2014-2019 гг. был осуществлен переход к режиму плавающего валютного курса, было введено бюджетное правило и накоплены значительные объемы средств Фонда национального благосостояния и золотовалютных резервов. Кроме того, в настоящее время по поручению Президента Российской Федерации ведется работа над Общенациональным планом действий, обеспечивающих восстановление занятости и доходов населения, рост экономики и долгосрочные структурные изменения. Указанные меры повысили устойчивость российской экономики перед внешними воздействиями;*
- *снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля в условиях роста неплатежей по кредитам из-за произошедшего снижения доходов населения и роста безработицы. Это может негативно сказаться на доступности ипотечного кредитования. Вместе с тем снижению возможных негативных последствий и вероятности указанного риска способствуют проводимые Банком России меры по поддержанию финансовой стабильности и реализуемые Правительством и Банком России мероприятия по поддержке населения и экономики России в условиях пандемии коронавируса.*

² С 18.01.2019 года российский рейтинг на инвестиционном уровне вновь установлен всеми крупнейшими международными рейтинговыми агентствами - S&P, Moody's и Fitch.

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности.

Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность.

По оценкам Эмитента, данные факторы не оказывают существенного влияния на основную деятельность Эмитента, но при сохранении в долгосрочной перспективе способны негативно повлиять на экономическое развитие, доходы населения и рынки жилья приграничных регионов

Региональные риски:

Россия состоит из разных многонациональных субъектов Российской Федерации и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

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

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

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

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

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и более быстрым, чем в среднем по России, ростом числа заболевших коронавирусной инфекцией, и введением в связи с этим чрезвычайного положения или продлением на существенный срок режима самоизоляции. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация пула закладных, в которую Москва входит только на 2,9 %, что позволяет снизить уровень риска.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых эмитент

зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (закладные, входящие в состав ипотечного покрытия) находится в других регионах России. Связанные с этим риски Эмитент оценивает как незначительные, поскольку закладные находятся на ответственном хранении у ПАО «Татфондбанк», который несет ответственность за их сохранность. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

2.4.3 Финансовые риски

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

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

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

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

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

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

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

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в

случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

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

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

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

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

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

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

2.4.4 Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

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

ипотечных кредитов.

С 10 января 2016 года вступили в силу изменения в Федеральный закон от 11.11.2003 N 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», согласно которым, в том числе, уточнены основания замены требований, составляющих ипотечное покрытие; предусмотрено, что замена требований, составляющих ипотечное покрытие облигаций, допускается только после государственной регистрации отчета или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а в случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух и более выпусков, в отношении которых установлена различная очередность исполнения обязательств, - только после государственной регистрации отчета или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием первой очереди.

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

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

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

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

Внутренний рынок:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

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

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

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

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское налоговое законодательство находится в процессе постоянного совершенствования, практика его применения зачастую неясна и противоречива. Это приводит к наличию в России более существенных налоговых рисков, чем в какой-либо стране с устоявшимся налоговым законодательством. В настоящее время процесс реформирования российского налогового права можно считать завершающимся. Вместе с тем законодатель продолжает работу по совершенствованию отдельных отраслей законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. В настоящее время в Российской Федерации действует Налоговый кодекс Российской Федерации и ряд законов, регулирующих порядок налогообложения, устанавливаемый на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне.

Согласно действующему налоговому законодательству, ипотечные агенты и специализированные общества имеют льготный порядок налогообложения.

Так согласно пп. 29) ст.251 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются следующие доходы: 29) в виде имущества, включая денежные средства, и (или) имущественных прав, которые получены ипотечным агентом или специализированным обществом в связи с их уставной деятельностью (пп. 29 введен Федеральным законом от 20.08.2004 N 105-ФЗ, в ред. Федерального закона от 21.12.2013 N 379-ФЗ).

В соответствии со пп. 26) ст. 149 НК РФ операции по уступке (переуступке, приобретению) прав (требований) кредитора по обязательствам, вытекающим из договоров по предоставлению займов в денежной форме и (или) кредитных договоров, а также по исполнению заемщиком обязательств перед каждым новым кредитором по первоначальному договору, лежащему в основе договора уступки не подлежат налогообложению Налогом на добавленную стоимость (пп. 26 введен Федеральным законом от 19.07.2007 N 195-ФЗ, в ред. Федерального закона от 25.11.2009 N 281-ФЗ).

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

Льготный порядок налогообложения предусмотрен и для владельцев облигаций с ипотечным покрытием при исчислении налога на прибыль:

Согласно ст.284 НК РФ налоговая ставка налога на прибыль устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года (п. 5 введен Федеральным законом от 20.08.2004 N 112-ФЗ). Ставка налога на прибыль по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным после 1 января 2007 года составляет 15 процентов.

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

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

Несмотря на меры, принимаемые в последние годы Правительством Российской Федерации в отношении снижения общей налоговой нагрузки, Федеральным законом от 03.08.2018 N 303-ФЗ (ред. от 30.10.2018) "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах" с 01 января 2019 года повышена ставка НДС с 18 до 20 процентов.

У Эмитента заключено ряд контрактов по оказанию услуг третьими лицами, услуги которых облагаются НДС. Однако по мнению Руководства Эмитента данное увеличение налога не оказывает существенного влияния на деятельность Эмитента в целом и его способность по исполнению обязательств по Облигациям.

Нельзя исключать вероятность того, что в будущем органами законодательной власти могут быть введены дополнительные налоги и налоговые санкции, которые могут оказать существенное негативное влияние на бизнес налогоплательщика в целом.

Статьей 5 Налогового кодекса установлен порядок действия актов законодательства о налогах и сборах во времени. При этом ретроспективное применение налогового законодательства предусмотрено в отношении актов законодательства, устраняющих или смягчающих ответственность, устанавливающих дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков. Обратную силу могут иметь также законодательные акты отменяющие налоги, сборы, снижающие размеры ставок налогов, устраняющие обязанности налогоплательщиков и иным образом улучшающие их положение, если прямо предусматривают это. Акты законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые налоги и сборы, повышающие налоговые ставки, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающие новые обязанности или иным образом ухудшающие положение налогоплательщиков не имеют обратной силы. Данные положения части первой Налогового кодекса вступили в силу с 2000 года и не изменялись.

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

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения (п. 1.1 ст. 113 НК РФ). В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок, с противодействием

налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

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

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

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

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

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

При этом в декабре 2017 года ПАО «Татфондбанк» в лице конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» подало исковое заявление к Эмитенту о признании недействительной и применения последствий недействительности сделки, а именно банковских операций по исполнению платежных поручений, которые были совершены в течение трех месяцев до назначения временной администрации ПАО «Татфондбанк». Определением Арбитражного суда республики

Татарстан от 13.08.2018 заявление конкурсного управляющего удовлетворено. 10.12.2018 г. постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда апелляционная жалоба Эмитента оставлена без удовлетворения, Определение Арбитражного суда республики Татарстан от 13.08.2018 без изменения. 16.01.2019 Эмитент направил в суд кассационную жалобу на определение Арбитражного суда республики Татарстан от 13.08.2018 и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.12.2018. Заседание состоялось, судебные акты судов первой и апелляционной инстанции оставлены без изменения, кассационная жалоба ИА ТФБ - без удовлетворения.

Поскольку общая сумма исковых требований, включая требование о возмещении уплаченной истцом государственной пошлины, составляет 21 715 185,7 рублей, что по состоянию на конец отчетного периода составляет существенно ниже 10% от балансовой стоимости активов Эмитента, а именно 1,9% от балансовой стоимости активов Эмитента, Эмитент не усматривает существенных рисков, связанных с данным судебным процессом. Данная сумма надлежащим образом включена в реестр требований кредиторов ПАО «Татфондбанк».

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

2.4.6. Стратегический риск

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

Эмитент является специализированным обществом (ипотечным агентом), основной целью которого является рефинансирование кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, посредством выпуска ипотечных облигаций. Срок деятельности Эмитента определен сроком обращения, выпущенных им облигаций. После погашения всех выпущенных Эмитентом облигаций, Эмитент будет ликвидирован. Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по ипотечным облигациям, установлена

соответствующими Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в п. 1.5 и 2.5. настоящего Ежеквартального отчета. Данные организации обладают большим опытом сопровождения ипотечных агентов в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.8. Банковские риски

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

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *28.03.2014*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО "ИА ТФБ1"*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: 28.03.2014

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

Наименования таких юридических лиц:

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>ОГРН</i>	<i>ИНН</i>	<i>КПП</i>
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТФБ ХОЛДИНГ"	1131690041339	1657131040	165701001
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ТФБ КАПИТАЛ"	1067746696951	7709683208	165501001
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТФБ-ЗАЙМЪ"	1111690048711	1655218105	165701001
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ "ТФБ ФИНАНС"	1067746693574	7722579502	165501001
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТФБ СТРАТЕГИЯ"	1141690022429	1657140060	165701001
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТФБ АКТИВ"	1081690069647	1655166993	165501001
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТФБ АНАЛИТИКА"	1131690063944	1657133785	165701001
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ТФБ СТАРТ"	1131690064054	1657133792	165701001

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

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

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: **1147746331534**

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): **28.03.2014**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

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

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций с ипотечным покрытием, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и п.2.2 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям с ипотечным покрытием.

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

Эмитент является ипотечным агентом, зарегистрирован в качестве юридического лица 28.03.2014 г., обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием. В соответствии с п.6.2 устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 10 (Десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: **отсутствует.**

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента: **Информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении облигаций с ипотечным покрытием, которые Эмитент планирует разместить, подробно изложена в п. 2.4. настоящего Ежеквартального отчета.**

3.1.4. Контактная информация

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

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

Телефон: **+7 (499) 286 20 31**

Факс: **+7 (499) 286 20 36**

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34660>, <http://tfb-1.ru>.

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704860051

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 основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД:

64.99 – финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту:

66.12.3– эмиссионная деятельность.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

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

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, были приобретены ЗАО «ИА ТФБ1» на основании Договора купли-продажи закладных № б/н от 10.09.2014 года, заключенного между ЗАО «ИА ТФБ1» (в качестве покупателя) и ПАО «Татфондбанк» (в качестве продавца).

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

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

В соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 10 (Десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

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

В 2014 году были зарегистрированы 3 выпуска облигаций с ипотечным покрытием:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «В»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

в) **Общее развитие рынка ипотечного кредитования:**

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

В марте средневзвешенная ставка по ипотеке составила 8,7% – целевой показатель Национального проекта «Жилье и городская среда» на 2020 год. В этих условиях в I квартале 2020 г. наблюдался рост ипотечного рынка. Было выдано около 309 тыс. кредитов на сумму более 762 млрд рублей – в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года рост составил 8,5% в количественном выражении и 23,1% – в денежном.

В апреле 2020 г. в условиях введенного режима самоизоляции, закрытия МФЦ и отделений банков ситуация на ипотечном рынке ухудшилась. Выдача кредитов сократилась на 16,9% в количественном выражении и на 15,2% – в денежном. В целях поддержания рынков жилья и ипотеки по поручению Президента Российской Федерации была запущена ипотечная программа с государственным участием, предполагающая субсидирование ставок по кредитам на приобретение жилья в новостройках до 6,5%. Условия программы утверждены Постановлением Правительства №566 от 23.04.2020 (вступили в силу 02.05.2020), оператор программы – АО «ДОМ.РФ».

Эффективная реализация данной программы способствовала быстрому восстановлению ипотечного рынка. В мае 2020 г. ситуация на нем начала улучшаться, и уже в июне 2020 г. ипотечное кредитование перешло к уверенному росту, который, по оценкам, составил 23% в количественном выражении и 29% – в денежном. По итогам первого полугодия, по предварительным оценкам ДОМ.РФ и Frank RG, выдано около 600 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,4-1,5 трлн рублей – это на 5% больше, чем за I полугодие 2019 года, в количественном выражении и примерно на 15% в денежном.

При этом в мае около 87% всех кредитов на новостройки выдавалось в рамках льготных программ. В этих условиях средняя ставка по кредитам на строящееся жилье в мае достигла рекордно низкого значения – 5,8%. И хотя средняя ставка по кредитам на готовое жилье на фоне снижения рыночной стоимости фондирования в мае также достигла своего исторического минимума – 8,5%, она всё же превышала среднюю ставку на кредиты на новостройки на рекордные 2,7 п.п. Такое соотношение между ставками привело к изменению структуры спроса на ипотечные кредиты: доля кредитов на

первичном рынке превысила одну треть впервые с начала 2017 года.

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

Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

В условиях мягкой денежно-кредитной политики и за счет активной реализации программ с государственным участием ставки по ипотеке в среднем в 2020 г., по оценке Эмитента, составят 7,5-7,8%. Прогнозируется, что будет выдано 1,1-1,3 млн ипотечных кредитов, из них 490 тыс. – для покупки жилья на первичном рынке.

3.2.6.5. Эмитент не является специализированным обществом.

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

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

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

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

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

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

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

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

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

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

- по состоянию на 31.12.2019 и 31.03.2020 года основные средства у Эмитента отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства у Эмитента отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2019,6 мес.	2020,6 мес.
Норма чистой прибыли, %	-	-
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	-	-
Рентабельность активов, %	0,86	0,54
Рентабельность собственного капитала, %	21,47	8,76
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	-	-

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

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

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

В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.

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

Операции с закладными рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

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

Рентабельность активов:

За 2 квартал 2020 г показатель «Рентабельность активов» снизился по сравнению с таким же показателем за 2019 г в связи с уменьшением чистой прибыли во 2 квартале 2020 года.

Рентабельность собственного капитала:

За 2 квартал 2020 года показатель «Рентабельность собственного капитала» снизился по сравнению с таким же показателем за соответствующий период 2019 года в связи с уменьшением чистой прибыли во 2 квартале 2020 года.

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

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

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

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

Наименование показателя	2019, 6 мес.	2020, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	-286 789	-80 041
Коэффициент текущей ликвидности	0,43	0,72
Коэффициент быстрой ликвидности	0,43	0,72

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

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

В соответствии с п.3.1. Устава исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом. Основной хозяйственной деятельностью Эмитента является финансовое посредничество, а также эмиссионная деятельность.

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

Чистый оборотный капитал:

По итогам 2 квартала 2020 года отрицательное значение показателя уменьшилось по сравнению с данным показателем за 2019 год. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента.

Коэффициент текущей ликвидности:

По итогам 2 квартала 2020 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за соответствующий период 2019 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента.

Коэффициент быстрой ликвидности:

По итогам 2 квартала 2020 года значение показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за соответствующий период 2019 года. Увеличение показателя обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента.

Дополнительные показатели, характеризующие ликвидность эмитента: *Нет*

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

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

На дату окончания отчетного квартала

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: *иные неэмиссионные долговые ценные бумаги*

Наименование: *закладные*

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

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

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

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **991**

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **599 940 115,91 руб.**

Единица измерения: **руб.**

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

Сумма основного долга по закладным, учитываемых на балансе Эмитента, составляет 599 940 115,91руб., начисленные проценты 0 руб. Срок погашения закладных в соответствии с условиями по каждой закладной.

Дополнительная информация: **нет**

Иные финансовые вложения

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

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

Таких убытков (потенциальных убытков) Эмитент не имеет

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

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

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

- **Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное**

Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н;

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

126н.

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

4.4. Нематериальные активы эмитента

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

На дату окончания отчетного квартала

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за соответствующий отчетный период: затраты отсутствуют.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности: Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Полученные патенты на промышленные образцы, полезные модели и изобретения: Эмитент не получал патентов на промышленные образцы, полезные модели и изобретения.

Основные направления и результаты использования основных средств объектов интеллектуальной собственности: отсутствуют.

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

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Эмитент является ипотечным агентом, учрежденным 28.03.2014 г. в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах. В соответствии с п.6.2 Устава Эмитента, Эмитент создан для эмиссии 10 (Десяти) выпусков облигаций с ипотечным покрытием, после исполнения обязательств по которым подлежит ликвидации. 09 декабря 2014 года была осуществлена государственная регистрация жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А» (государственный регистрационный номер 4-02-82233-Н), класса «Б» (государственный регистрационный номер 4-03-82233-Н) и класса «В» (государственный регистрационный номер 4-01-82233-Н).

По данным Банка России, в 2019 г. было выдано 1,3 млн ипотечных жилищных кредитов на сумму 2,85 трлн рублей. Это ниже уровня 2018 г. на 5,5% в стоимостном и на 13,8% в количественном выражении. Основным фактором снижения кредитования стала динамика ставок по ипотеке.

Под действием ряда внешних неблагоприятных факторов в конце 2018 – начале 2019 гг. произошел рост стоимости фондирования для банковской системы. По мере снижения стоимости фондирования для банковской системы во второй половине 2019 г. ставки по ипотеке начали снижаться. Средняя ставка по ипотечным кредитам, выданным в декабре 2019 г., достигла 9,0%.

Начало 2020 г. на ипотечном рынке было благоприятным. Ставки по ипотечным кредитам снизились.

В марте средневзвешенная ставка по ипотеке составила 8,7% – целевой показатель Национального проекта «Жилье и городская среда» на 2020 год. В этих условиях в I квартале 2020 г. наблюдался рост ипотечного рынка. Было выдано около 309 тыс. кредитов на сумму более 762 млрд рублей – в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года рост составил 8,5% в количественном выражении и 23,1% – в денежном.

В апреле 2020 г. в условиях введенного режима самоизоляции, закрытия МФЦ и отделений банков ситуация на ипотечном рынке ухудшилась. Выдача кредитов сократилась на 16,9% в количественном выражении и на 15,2% – в денежном. В целях поддержания рынков жилья и ипотеки по поручению Президента Российской Федерации была запущена ипотечная программа с государственным участием, предполагающая субсидирование ставок по кредитам на приобретение жилья в новостройках до 6,5%. Условия программы утверждены Постановлением Правительства №566 от 23.04.2020 (вступили в силу 02.05.2020), оператор программы – АО «ДОМ.РФ».

Эффективная реализация данной программы способствовала быстрому восстановлению ипотечного рынка. В мае 2020 г. ситуация на нем начала улучшаться, и уже в июне 2020 г.

ипотечное кредитование перешло к уверенному росту, который, по оценкам, составил 23% в количественном выражении и 29% – в денежном. По итогам первого полугодия, по предварительным оценкам ДОМ.РФ и Frank RG, выдано около 600 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,4-1,5 трлн рублей – это на 5% больше, чем за I полугодие 2019 года, в количественном выражении и примерно на 15% в денежном. В первом полугодии 2020 года продолжили активно развиваться льготные программы ипотечного кредитования:

- Программа субсидирования ипотечных ставок по кредитам на жилье в новостройках (Постановление Правительства №566 от 23.04.2020, оператор программы – АО «ДОМ.РФ».) Субсидии предоставляются по всем ипотечным кредитам на приобретение квартир в новостройках с 17.04.2020 г. по 01.11.2020 г. Ставка для заемщика не выше 6,5% (средняя фактическая ставка предложения по программе составляет 6,1%). Максимальная сумма кредита – 6 млн руб. (в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях – 12 млн руб.). Банкам компенсируются недополученные процентные доходы в размере разницы между ключевой ставкой, увеличенной на 3 п.п., и ставкой по кредиту для заемщика в течение всего срока жизни кредита. По состоянию на 02 июля 2020 г. выдано 63,4 тыс. кредитов на 158,8 млрд рублей.
- «Семейная ипотека» (Постановление Правительства №1711, оператор – Минфин России), ставка не выше 6% для семей, в которых родился второй или последующий ребенок (фактическая ставка предложения ведущих ипотечных кредиторов – около 5%). Всего с февраля 2018 в рамках Программы выдано 83,5 тыс. кредитов на 212,2 млрд руб. За 5 месяцев 2020 г. в рамках программы выдано 33,0 тыс. кредитов на 82,8 млрд руб. (около 25% всех ипотечных кредитов на новостройки).
- Программа поддержки многодетных заемщиков (157-ФЗ, оператор – ДОМ.РФ). При рождении 3 или последующего ребенка семье предоставляется субсидия в 450 тыс. руб. на погашение ипотечного кредита. На 02.07.2020 поступило порядка 79,7 тыс. заявок, 60,8 тыс. из них одобрено, сумма к выплате – 25,3 млрд руб.
- «Дальневосточная ипотека» (Постановление Правительства №1609, оператор – ДОМ.РФ). Ставка не более 2% молодым семьям в ДФО и пользователям «дальневосточного гектара». По состоянию на 25.06.2020 подано 34,1 тыс. заявок, одобрено 19,9 тыс. заявок. За 5 месяцев 2020 г. в рамках программы выдано 4,3 тыс. кредитов (51% всей выдачи ипотеки на новостройки в ДФО).

В мае около 87% всех кредитов на новостройки выдавалось в рамках льготных программ. В этих условиях средняя ставка по кредитам на строящееся жилье в мае достигла рекордно низкого значения – 5,8%. И хотя средняя ставка по кредитам на готовое жилье на фоне снижения рыночной стоимости фондирования в мае также достигла своего исторического минимума – 8,5%, она всё же превышала среднюю ставку на кредиты на новостройки на рекордные 2,7 п.п. Такое соотношение между ставками привело к изменению структуры спроса на ипотечные кредиты: доля кредитов на первичном рынке превысила одну треть впервые с начала 2017 года.

Рост доступности ипотеки в 2019 г. в сочетании с потребностью населения в современном и комфортном жилье формирует платежеспособный спрос на новое жилье. В 2019 г., по данным Росстата, в 2019 г. построено 1103,1 тыс. новых квартир общей площадью 80,3 млн кв. метров. Без учета домов на садовых участках, которые стали учитываться в статистике начиная с августа 2019 г., возведено 79,4 млн кв. м жилья (+4,9% к 2018 году). В 2019 г. возведено 9,1 тыс. многоквартирных домов общей площадью 43,5 млн кв. м (+0,6% к 2018 году). Населением построено 262,5 тыс. жилых домов общей площадью 36,8 млн кв. метров.

. По данным Росстата, в первом полугодии 2020 года введено 28 млн кв. м жилья. Без учета жилых домов, построенных на земельных участках для ведения садоводства – 26,7 млн кв. м, что на 11,4% меньше, чем в первом полугодии 2019 года. Объем ввода жилья в многоквартирных домах в первом полугодии 2020 года составил 13,6 млн кв. м – это на

4,4% меньше, чем годом ранее.

Наблюдаемое снижение объемов ввода стало результатом ограничительных мер по борьбе с эпидемией коронавирусной инфекции. В условиях неопределенности в экономике ряд застройщиков весной приостановили строительство жилых объектов, а на территории Москвы и Московской области стройки в апреле-мае были полностью остановлены решением местных властей. Кроме того, действовали ограничения на работу многофункциональных центров, Росреестра и других государственных органов, вследствие чего ввод новых домов зачастую затруднялся из-за формальных процедур.

Такие задержки, по данным опроса застройщиков, проведенного ИРСО для НОСТРОЙ, не являются критическими и могут быть наверстаны при условии обеспечения бесперебойности поставок стройматериалов и отсутствия дополнительных ограничений на передвижение сотрудников. С учетом постепенного снятия ограничительных мер и возвращения к нормальной работе ожидается восстановление темпов сдачи жилья в ближайшие два-три месяца. Этому, в частности, будут способствовать меры поддержки застройщиков, разработанные по поручению Президента Российской Федерации.

Так, для поддержки застройщиков, которые не могут обеспечить запланированные темпы продаж, 15.05.2020 запущена программа выкупа нереализованного стандартного жилья в проектах с плановым сроком завершения строительства до 31.12.2021 (бюджет программы – 50 млрд рублей). Выкуп будет осуществляться за счет средств АО «ДОМ.РФ». По состоянию на 05.07.2020 завершены торги в 2 регионах и опубликованы торги в 27 регионах.

Одно из требований программы – жилье должно быть стандартным, т.е. соответствовать Приказу Минстроя России от 29.04.2020 № 237/пр, основным критерием является наличие отделки. При этом размер программы носит ограниченный характер – около 2% от годового объема привлекаемых средств в отрасли.

Для застройщиков, имеющих на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года (ПП РФ №629 от 30.04.2020 Реализуется Минстроем России, оператор ДОМ.РФ). Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 913 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.01.2020 задолженность по кредитам в 0,7 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. м жилья). Средняя ставка – 7,2% (данные анкетирования Банка России). Обязательное условие предоставления субсидии – обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 гг. Решение о возмещении принимает Межведомственная комиссия при Минстрое России.

В стадии строительства на 01.07.2020, согласно данным Единой информационной системы жилищного строительства (наш.дом.рф), в России находилось жилье общей площадью 99,5 млн кв. м. Из них привлечение средств дольщиков разрешено по проектам строительства 91,9 млн кв. м жилья (92% строящегося жилья), в том числе – 35,1 млн кв. м – проекты, по которым застройщиками предусмотрено использование счетов эскроу, 56,8 млн кв. м достраиваются в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 22.04.2019 № 480 "О критериях, определяющих степень готовности многоквартирного дома и (или) иного объекта недвижимости (проекта строительства) и количество заключенных договоров участия в долевом строительстве, при условии соответствия которым застройщику предоставляется право на привлечение денежных средств участников долевого строительства без использования счетов, предусмотренных статьей 15.4 Федерального закона "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации", по договорам участия в долевом строительстве, представленным на государственную регистрацию после 1 июля 2019 г."

Переход на проектное финансирование повысил финансовую устойчивость застройщиков, поскольку теперь финансирование строительства осуществляется за счет собственных

средств и ранее одобренной кредитной линии, а не выручки от продаж. В результате из-за снижения темпов продаж не возникает рисков образования кассовых разрывов, а лишь увеличивается выборка кредита по базовым ставкам (не покрытого средствами на счетах эскроу).

По данным Банка России на 01.07.2020, в 85 регионах России застройщиками заключено 1,4 тыс. кредитных договоров на 1,45 трлн рублей (+58% к 01.01.2020), из них застройщики уже выбрали 534,1 млрд рублей, исходя из своей потребности в средствах для строительства. Количество счетов эскроу составило более 121 тыс. (+175%), объем денежных средств, размещенных участниками долевого строительства на счетах эскроу, вырос до 420,3 млрд рублей (+185%).

Средняя процентная ставка по кредитам застройщикам находится в диапазоне от 3,7 до 5,5% (по федеральным округам). По каждому конкретному договору ее размер существенным образом зависит от объема накопленных на счетах эскроу средств, а также иных факторов (например, программ поддержки застройщиков — субъектов малого и среднего предпринимательства, программ субсидирования ставок по кредитам на строительство жилья).

В 47 субъектах России насчитывается 165 завершенных проектов с использованием счетов эскроу, по которым раскрыты более 8,6 тыс. счетов эскроу. Сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, превысила 18,7 млрд рублей.

По состоянию на 01.07.2020 из 99,5 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 44,0 млн кв. м (44%):

- 22,1 млн кв. м (69%) – в проектах с планируемым сроком ввода до конца 2020 года;
- 15,8 млн кв. м (45%) – в проектах со сроком ввода в 2021 году;
- 6,1 млн кв. м (19%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2022 год и позднее).

Такая динамика распроданности не вызывает опасений, так как около 20-30% квартир продается после ввода объекта в эксплуатацию. Переход жилищного строительства на проектное финансирование позволяет снять с покупателя квартиры риски, связанные с возможными недобросовестными действиями или банкротством застройщика. По данным социологического исследования, проведенного в 2019 г. Всероссийским центром изучения общественного мнения (АО «ВЦИОМ») по заказу АО «ДОМ.РФ», потенциальные покупатели жилья поддерживают проведение реформы долевого строительства. Более 80% опрошенных семей, планирующих приобрести жилье, отметили, что проведение реформы приведет к снижению рисков граждан – участников долевого строительства.

Объем выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием в 2019 г. вдвое превысил объем выпуска предыдущего года. Было осуществлено 6 выпусков жилищных облигаций на рекордную сумму в 296,7 млрд рублей. Все выпуски в 2019 г. размещены с поручительством АО «ДОМ.РФ». Это – сделки с крупнейшими участниками рынка ипотеки, включая рекордную по объемам сделку с ВТБ (96,6 млрд рублей). В этих условиях доля ипотечных ценных бумаг, обеспеченных гарантиями АО «ДОМ.РФ» (ИЦБ ДОМ.РФ) в общем объеме жилищных облигаций в обращении составила 78,5%.

В 2019 г. увеличился до рекордного уровня объем торгов жилищными облигациями на финансовом рынке и достиг 290,8 млрд руб. (2018 г. – 65,0 млрд рублей). ИЦБ ДОМ.РФ пользуются спросом со стороны инвесторов. Основными инвесторами в ИЦБ ДОМ.РФ являются банки: на конец III квартала 2019 г. они приобрели эти облигации на сумму 180 млрд руб. (77% всех облигаций в обращении). Среди институциональных инвесторов наибольшую долю занимают негосударственные пенсионные фонды – 13% (31 млрд рублей).

В первом полугодии 2020 г. размещены три выпуска ИЦБ ДОМ.РФ на общую сумму 30,1 млрд рублей, оригинаторы – Росбанк и Банк ДОМ.РФ. Кроме того, 17.07.2020 (событие произошло после отчетной даты) был проведен выпуск ИЦБ ДОМ.РФ на сумму около 1 млрд руб., оригинатор – Сбербанк. Особенностью этого выпуска стало то, что все

закладные по кредитам в ипотечном покрытии были в электронной форме. По состоянию на 30.06.2020 г. ИЦБ ДОМ.РФ составили 81,1% всех ипотечных облигаций, находящихся в обращении (не погашенных)..

Правительством России утверждена дорожная карта по развитию жилищных облигаций с ипотечным покрытием. Она должна обеспечить дополнительное фондирование рынка ипотеки на 7 трлн рублей, что будет способствовать снижению ставки по ипотеке и росту объемов ее выдачи до уровней, соответствующих национальному проекту «Жилье и городская среда».

Развитию рынка ипотечных облигаций способствовали действия Банка России, который в марте 2020 г. впервые с 2017 года включил в Ломбардный список восемь выпусков ИЦБ ДОМ.РФ и начал принимать их в качестве обеспечения при совершении сделок РЕПО с дисконтом в 7,5–12,5%. Это расширяет возможности банков по осуществлению операций с Банком России под залог ипотечных облигаций и увеличивает их востребованность как механизма фондирования ипотечных выдач.

Также Банк России выделил отдельный лимит в размере 5% на инвестирование средств пенсионных накоплений и средств пенсионных резервов в ипотечные облигации, выведя их из лимита высокорисковых вложений. Эти меры позволят дополнительно привлечь на рынок ипотечных облигаций до 140 млрд рублей средств негосударственных пенсионных фондов

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

По причине непродолжительного периода существования Эмитента (Эмитент создан 28.03.2014 г.), не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка.

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

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, в строительном секторе и в секторе потребления:

- общие экономические условия;*
- условия предоставления ипотечных кредитов (в т.ч. уровень процентных ставок);*
- состояние труда, уровень и динамика доходов населения;*
- цены на жилье и их динамика.*

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, а также иные меры государственной политики, направленные на регулирование

финансового рынка, банковского сектора, а также рынка ипотеки и жилищного строительства.

Общие экономические условия :

Общая макроэкономическая ситуация в начале 2020 г. оставалась в целом благоприятной для рынков жилья и ипотеки. Продолжился рост экономической активности: физический объем ВВП в I квартале увеличился на 1,6% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Расширялся потребительский и инвестиционный спрос: расходы на конечное потребление домашних хозяйств в годовом сопоставлении выросли на 3,3%, валовое накопление основного капитала – на 1,8%.

Вместе с тем начало 2020 г. ознаменовалось быстрым распространением новой коронавирусной инфекции по различным регионам мира. Это привело к сжатию мирового спроса на российские товары, что стало причиной сокращения экспорта на 3,4%. Кроме того, это сказалось и на рынке нефти: вместе с планируемым с 01.04.2020 прекращением выполнения договоренностей ОПЕК+ по ограничению добычи снижение мирового спроса на нефть привело к падению ее цены в марте более чем в два раза и последующему ослаблению рубля.

В России для борьбы с распространением коронавирусной инфекции с 28.03.2020 были введены период нерабочих дней и режим самоизоляции, которые продлились до середины мая. В отдельных регионах страны ограничительные меры сохранялись и в июле 2020 года. Это привело к приостановке деятельности организаций в различных отраслях. В результате в II квартале 2020 г. промышленное производство сократилось на 8,5%, грузооборот транспорта – на 8,2% (сокращение по итогам первого полугодия составило 3,5% и 6% соответственно). Заметно сократился потребительский спрос, что было связано как с переходом к сберегательной модели поведения на фоне ухудшения общих экономических условий, так и с ограниченной возможностью посещения мест массового скопления людей. В результате оборот розничной торговли в II квартале 2020 г. сократился на 16,6% в годовом сопоставлении (в первом полугодии – 6,4%), а объем платных услуг населению по итогам первого полугодия снизился на 19,9% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. В результате годовой темп сокращения ВВП в II квартале 2020 г. оценивается Банком России и Минэкономразвития в 9-10%.

Для поддержания потребительского и инвестиционного спроса Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике, снизив ключевую ставку в апреле–июле 2020 г. в совокупности на 1,75 процентного пункта до 4,25%. Кроме того, Правительство и Банк России предприняли комплекс мер по поддержке экономики. Данные меры касались поддержания стабильности в финансовом секторе, предоставления кредитных каникул компаниям и гражданам, кредитования предприятий в целях сохранения ими занятости и прямой финансовой поддержки граждан.

В ходе совещания по вопросам развития строительной отрасли 16.04.2020 Президент Российской Федерации дал поручения реализовать дополнительные меры поддержки сектора жилищного строительства. Во-первых, была запущена новая льготная программа ипотечного кредитования. Программа реализуется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 в апреле – октябре 2020 года. В рамках программы выдаются кредиты на приобретение жилья в новостройках суммой до 6 млн руб. в регионах и до 12 млн руб. в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях по ставке не выше 6,5%.

Для застройщиков, имеющих на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года (ПП РФ №629 от 30.04.2020 Реализуется Минстроем России, оператор ДОМ.РФ). Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 913 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.01.2020 задолженность по кредитам в 0,7 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. м жилья). Средняя ставка – 7,2% (данные анкетирования Банка России). Существенное условие предоставления субсидии – обязательство застройщика по сохранению

штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 гг. Решение о возмещении принимает Межведомственная комиссия при Минстрое России.

Для завершения строительства проблемных объектов было принято решение провести докапитализацию Фонда защиты прав граждан – участников долевого строительства на 30 млрд рублей.

Для поддержки застройщиков, которые не могут обеспечить запланированные темпы продаж, 15.05.2020 запущена программа выкупа нереализованного стандартного жилья в проектах с плановым сроком завершения строительства до 31.12.2021 (бюджет программы – 50 млрд рублей). Выкуп будет осуществляться за счет средств АО «ДОМ.РФ». По состоянию на 05.07.2020 завершены торги в 2 регионах и опубликованы торги в 27 регионах.

Одно из требований программы – жилье должно быть стандартным, т.е. соответствовать Приказу Минстроя России от 29.04.2020 № 237/пр, основным критерием является наличие отделки. При этом размер программы носит ограниченный характер – около 2% от годового объема привлекаемых средств в отрасли.

Условия предоставления ипотечных кредитов

В марте средневзвешенная ставка по ипотеке составила 8,7% – целевой показатель Национального проекта «Жилье и городская среда» на 2020 год. В этих условиях в I квартале 2020 г. наблюдался рост ипотечного рынка. Было выдано около 309 тыс. кредитов на сумму более 762 млрд рублей – в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года рост составил 8,5% в количественном выражении и 23,1% – в денежном.

В апреле 2020 г. в условиях введенного режима самоизоляции, закрытия МФЦ и отделений банков ситуация на ипотечном рынке ухудшилась. Выдача кредитов сократилась на 16,9% в количественном выражении и на 15,2% – в денежном. В целях поддержания рынков жилья и ипотеки по поручению Президента Российской Федерации была запущена ипотечная программа с государственным участием, предполагающая субсидирование ставок по кредитам на приобретение жилья в новостройках до 6,5%. Условия программы утверждены Постановлением Правительства №566 от 23.04.2020 (вступили в силу 02.05.2020), оператор программы – АО «ДОМ.РФ».

Эффективная реализация данной программы способствовала быстрому восстановлению ипотечного рынка. В мае 2020 г. ситуация на нем начала улучшаться, и уже в июне 2020 г. ипотечное кредитование перешло к уверенному росту, который, по оценкам, составил 23% в количественном выражении и 29% – в денежном. По итогам первого полугодия, по предварительным оценкам ДОМ.РФ и Frank RG, выдано около 600 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,4-1,5 трлн рублей – это на 5% больше, чем за I полугодие 2019 года, в количественном выражении и примерно на 15% в денежном.

При этом в мае около 87% всех кредитов на новостройки выдавалось в рамках льготных программ. В этих условиях средняя ставка по кредитам на строящееся жилье в мае достигла рекордно низкого значения – 5,8%. И хотя средняя ставка по кредитам на готовое жилье на фоне снижения рыночной стоимости фондирования в мае также достигла своего исторического минимума – 8,5%, она всё же превышала среднюю ставку на кредиты на новостройки на рекордные 2,7 п.п. Такое соотношение между ставками привело к изменению структуры спроса на ипотечные кредиты: доля кредитов на первичном рынке превысила одну треть впервые с начала 2017 года.

В условиях мягкой денежно-кредитной политики и за счет активной реализации программ с государственным участием ставки по ипотеке в среднем в 2020 г., по оценке ДОМ.РФ, составят 7,5-7,8%. Прогнозируется, что будет выдано 1,1-1,3 млн ипотечных кредитов, из них 490 тыс. – для покупки жилья на первичном рынке.

Состояние рынка труда, уровень и динамика доходов населения

Ситуация на рынке труда в начале 2020 г. сохранялась спокойной. В январе-феврале увеличивалась реальная заработная плата (на 6,3% в годовом сопоставлении), сохранялась низкой безработица (в I квартале ее уровень составил 4,6%). Однако в марте 2020 г. произошло значительное ухудшение эпидемиологическая ситуации в различных регионах мира, включая Россию. Для борьбы с распространением инфекции с 28.03.2020 был введен режим самоизоляции, что привело к приостановке деятельности организаций в различных отраслях экономики.

Это привело к снижению деловой активности, росту уровня безработицы и сокращению доходов населения. Уровень безработицы в II квартале 2020 г. вырос до 6,0%, а реальные располагаемые денежные доходы населения, по предварительным оценкам, сократились на 8% (в целом за первое полугодие – на 3,7%). При этом заработная плата – основной источник дохода ипотечных

заемщиков – по итогам пяти месяцев 2020 г. выросла в реальном выражении на 3,4%.

Для поддержания потребительского и инвестиционного спроса Банк России перешел к мягкой денежно-кредитной политике, а Правительство и Банк России предприняли комплекс мер по поддержке экономики. Данные меры касались поддержания стабильности в финансовом секторе, предоставления кредитных каникул компаниям и гражданам, кредитования предприятий в целях сохранения ими занятости и прямой финансовой поддержки граждан. Указанные меры воспрепятствовали более существенному ухудшению экономической ситуации, росту безработицы и снижению доходов населения. В результате, по данным опроса, проведенного ВЦИОМ по заказу АО «ДОМ.РФ», в мае и июне увеличилась доля респондентов, ожидающих улучшения финансового положения.

Текущая ситуация в экономике и на рынке труда в целом оказывает негативное влияние на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. При этом риски дальнейшего роста безработицы и снижения доходов заемщиков оцениваются Эмитентом как невысокие, реализация этих рисков возможна в случае распространения второй волны коронавирусной инфекции. Ипотечное кредитование остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц, доля просроченных более чем на 90 дней ипотечных кредитов на 01.06.2020 составляла менее 1,5%. Уменьшают негативное влияние ухудшения макроэкономических условий на качество ипотечного портфеля «кредитные каникулы», которые позволяют заемщикам в случае значительного падения дохода реструктурировать задолженность, а банкам – не увеличивать резервы на возможные потери по этим ссудам.

Цены на жилье и их динамика

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным.

Риск заметного падения цен на рынке недвижимости в России оценивается Эмитентом как низкий, цены на жилье в II квартале стабилизировались вблизи уровня конца 2019 – начала 2020 г. и в ближайшее время значительно изменяться не будут. Медианная цена 1 кв. м. строящегося жилья по договорам долевого участия с учетом взносов в фонд защиты прав граждан – участников долевого строительства в II квартале 2020 г. составила 70,7 тыс. рублей. Таким образом, цена выросла на 2,5% по сравнению с IV кварталом 2019 года. При этом сохраняется высокая региональная неоднородность на рынках жилья: в Москве медианная цена составляла 184,2 тыс. руб., в Санкт-Петербурге – 113,9 тыс. руб., в среднем по России, за исключением Москвы и Санкт-Петербурга, – 59,4 тыс. рублей. По данным Единой информационной системы жилищного строительства, затоваривания рынка новостроек нет:

По состоянию на 01.07.2020 из 99,5 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 44,0 млн кв. м (44%):

- 22,1 млн кв. м (69%³) – в проектах с планируемым сроком ввода до конца 2020 года;
- 15,8 млн кв. м (45%) – в проектах со сроком ввода в 2021 году;
- 6,1 млн кв. м (19%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2022 год и позднее).

Оказать поддержку рынку жилья и препятствовать снижению цен на него в условиях пандемии коронавирусной инфекции должен комплекс мер, разрабатываемый в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации по итогам совещания по вопросам развития строительной отрасли 16.04.2020. Во-первых, была запущена новая льготная программа ипотечного кредитования. Программа реализуется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566 в апреле – октябре 2020 года. В рамках программы выдаются кредиты на приобретение жилья в новостройках суммой до 6 млн руб. в регионах и до 12 млн руб. в Москве, Санкт-Петербурге, Московской и Ленинградской областях по ставке не выше 6,5% (средний

³ Доля от общего объема стройки с соответствующим сроком ввода

размер фактических ставок по программе – 6,1%).

Для поддержки застройщиков, которые не могут обеспечить запланированные темпы продаж, 15.05.2020 запущена программа выкупа нереализованного стандартного жилья в проектах с плановым сроком завершения строительства до 31.12.2021 (бюджет программы – 50 млрд рублей). Выкуп будет осуществляться за счет средств АО «ДОМ.РФ». По состоянию на 05.07.2020 завершены торги в 2 регионах и опубликованы торги в 27 регионах.

Одно из требований программы – жилье должно быть стандартным, т.е. соответствовать Приказу Минстроя России от 29.04.2020 № 237/пр, основным критерием является наличие отделки. При этом размер программы носит ограниченный характер – около 2% от годового объема привлекаемых средств в отрасли.

Для застройщиков, имеющих на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года (ПП РФ №629 от 30.04.2020 Реализуется Минстроем России, оператор ДОМ.РФ). Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 913 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.01.2020 задолженность по кредитам в 0,7 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. м жилья). Средняя ставка – 7,2% (данные анкетирования Банка России). Обязательное условие предоставления субсидии – обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 гг. Решение о возмещении принимает Межведомственная комиссия при Минстрое России.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и в п. 2.4 настоящего Ежеквартального отчета факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

В целях обеспечения эффективного обслуживания ипотечного покрытия для целей выпуска Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В» в интересах их владельцев Эмитентом привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией, которые оказывают ему услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью, и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, описаны в п. 2.5 настоящего Ежеквартального отчета.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

Одним из ключевых факторов, влияющих на российский рынок ипотечного кредитования и, следовательно, на деятельность Эмитента, является изменение ставки рефинансирования ЦБ РФ (с 13.09.2013 г. - ключевой ставки ЦБ РФ). За период с 01.06.2010 г. по 27.02.2011 г. ставка рефинансирования ЦБ РФ составляла рекордно низкие для России 7,75%. С 28.02.2011 г. ставка рефинансирования ЦБ РФ была повышена до 8%, с 03.05.2011 г. - до 8,25%, а с 26.12.2011 г. – понижена до 8%. Начиная с 14.09.2012 г. ставка

рефинансирования ЦБ РФ оставалась неизменной на уровне 8,25%. При этом изначально размер ключевой ставки ЦБ РФ был установлен 13.09.2013 г. на уровне 5,5%, после чего неоднократно повышался, достигнув своего максимального значения в декабре 2014 г. – 17%. Данные решения были приняты в связи с сохранением высоких инфляционных ожиданий и с учетом происходящей девальвации рубля на фоне снижения мировых цен на нефть, а также при наличии определенных рисков для устойчивости экономического роста, обусловленных как внешними, так и внутренними факторами. Однако уже начиная с января 2015 г., ЦБ РФ начал постепенное снижение ключевой ставки ЦБ РФ, которая до недавнего времени находилась на уровне 11%. Совет директоров Банка России 10 июня 2016 года принял решение снизить ключевую ставку до 10,50% годовых, а затем до 10% годовых, 27.03.2017 – до 9,75%, 02.05.2017 – до 9,25%, 19.06.2017 – до 9%, 18.09.2017 – до 8,50%, с 30.10.2017 – до 8,25%, с 18.12.2017 – до 7,75%, с 12.02.2018 – до 7,5%, с 23.03.2018 – до 14.09.2018 ставка сохранялась на уровне 7,25%. 14.09.2018 Банк России принял решение о повышении ставки до 7,50%, с 14.09.2018 – до 17.12.2018 ставка сохранялась на уровне 7,50%, с 17.12.2018 Банк России принял решение о повышении ставки до 7,75 %. Совет директоров Банка России с 17 июня 2019 года поэтапно начал снижать ключевую ставку (на величину от 0,25 до 0,5 п.п.). С 27.07.2020 ставка рефинансирования составляет 4,25% годовых (по наст. время). Вероятность влияния данного фактора Эмитент оценивает как умеренное.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

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

4.8. Конкуренты эмитента

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

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

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

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента:

(i). общее собрание акционеров;

(ii). управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее – «Управляющая организация»).

В соответствии с п. 7.3. Устава в Эмитенте не создается совет директоров. Функции совета директоров Эмитента осуществляет общее собрание акционеров Общества.

Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не предусмотрен Уставом Эмитента.

Компетенция органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента.

В соответствии с п. 8.1 Устава Эмитента к компетенции общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- «внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;*
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;*
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;*
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;*
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;*
- утверждение аудитора Общества;*
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года;*
- определение порядка ведения общего собрания акционеров Общества;*
- дробление и консолидация акций Общества;*
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;*
- принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;*
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;*
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*

- решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента».

В соответствии с п. 8.4 Устава Эмитента в связи с отсутствием в Эмитенте совета директоров общее собрание акционеров также:

- «принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием;
- утверждает решение о выпуске облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения или порядок ее определения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Общества;
- принимает решение о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не предусмотренные подпунктом 8.1.14. Устава;
- определяет размер оплаты услуг аудитора;
- принимает решение о заключении (расторжении) договора с аудиторской организацией;
- принятие решения о заключении сделки по привлечению Обществом кредитов (займов);
- принятие решения о заключении договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющей организации, внесении изменений в договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации, которой передаются или переданы полномочия единоличного исполнительного органа ипотечного агента;
- принятие решения о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета со специализированной организацией, которой передается или передано ведение бухгалтерского учета ипотечного агента, и внесении изменений в указанный договор;
- принимает решения по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров».

В соответствии с п. 8.5 Устава Эмитента вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Управляющей организации.

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента в соответствии с п. 7.1 Устава и Законом об ипотечных ценных бумагах осуществляет Управляющая компания.

В соответствии с п. 9.5 Устава Эмитента к полномочиям Управляющей организация:

- «без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами в отношениях с третьими лицами;

- *представляет Общество в российских арбитражных судах, судах общей юрисдикции, третейских судах и арбитражах, а также международных коммерческих арбитражах и иностранных судах;*
- *совершает сделки от имени Общества и управляет денежными средствами и иным имуществом Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и настоящим уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных настоящим уставом и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;*
- *имеет право первой подписи под финансовыми документами и иными документами Общества;*
- *выдает доверенности от имени Общества;*
- *подписывает договор с регистратором Общества;*
- *принимает решение о проведении Общего собрания акционеров, утверждает его повестку и созывает Общее собрание акционеров в соответствии с настоящим Уставом и применимым законодательством Российской Федерации, осуществляет сопровождение проведения Общего собрания акционеров, включая подготовку и оформление всех необходимых документов и решений;*
- *организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;*
- *на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций принимает решение о дате начала размещения облигаций, о размере процента (купона) по облигациям, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций, уведомление об итогах выпуска облигаций, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций, их размещением, обращением и исполнением обязательств Общества по ним в рамках своих полномочий;*
- *осуществляет подготовку и раскрытие сообщений (информации, документов) в отношении Общества и облигаций (включая организацию публикации информации на сайте Общества, периодических печатных изданиях, а также опубликование информации в ленте новостей), в соответствии с применимым законодательством, решениями о выпуске Облигаций, требованиями уполномоченных государственных органов или правилами соответствующей фондовой биржи, а также предоставляет указанные сообщения (информацию, документы) в соответствующие организации и государственные органы, включая соответствующую фондовую биржу и депозитарий Облигаций;*
- *обеспечивает организацию ведения бухгалтерского и налогового учета и отчетности Общества*
- *открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях;*
- *предоставляет Обществу юридический адрес по месту нахождения Управляющей организации (место нахождения Общества определяется местом нахождения Управляющей организации);*
- *подготавливает и предоставляет в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц сведения о фактах деятельности (в том числе о стоимости чистых активов) Общества;*
- *выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором,*

заключенным между Обществом и Управляющей организацией, настоящим уставом и законодательством Российской Федерации».

Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом законодательства Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента либо иного аналогичного документа: *сведения не приводятся. У Эмитента отсутствует кодекс корпоративного поведения (управления) или иной аналогичный документ.*

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав Эмитента: *сведения не приводятся, поскольку за последний отчетный период изменения в Устав Эмитента не вносились.*

Сведения о внесении за последний отчетный период изменений во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Эмитента: *сведения не приводятся, поскольку за последний отчетный период изменения во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Эмитента не вносились.*

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Согласно уставу Эмитента в Обществе не создается совет директоров. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества.

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

Единоличный исполнительный орган эмитента:

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

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

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

Основание передачи полномочий: *Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «24» апреля 2014 г.*

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

ИНН: *7703697243*

ОГРН: *1097746168850*

Телефон: *+7 (499) 286 20 31*

Факс: *+7 (499) 286 20 36*

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Едиличный исполнительный орган управляющей организации (Директор)

ФИО: *Лесная Луиза Владимировна*Год рождения: *1973*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		
01.10.2010	01.10.2012	Башкирское открытое акционерное общество «Башкирэнерго»	Директор по связям с общественностью
01.10.2012	29.12.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская генерирующая компания»	Директор по связям с общественностью
11.03.2013	27.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.инновации»	Исполнительный директор
26.04.2013	28.12.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Сэндибокс»	Член совета директоров
29.04.2013	28.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Метпрофсервис»	Член совета директоров
29.04.2013	28.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Техносплав»	Член совета директоров
30.04.2013	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Смарт-СиВиДи»	Член совета директоров
30.04.2013	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «БиоСтарт»	Член совета директоров
04.10.2013	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственное объединение «Завод композиционных строительных материалов»	Член совета директоров
30.04.2014	08.05.2015	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.инновации»	Член совета директоров
30.04.2014	31.10.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Новосибирск»	Член совета директоров
30.04.2014	29.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Томск»	Член совета директоров
30.04.2014	30.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «НАНОКЕРАМИКС»	Член совета директоров

07.05.2014	30.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Палс Кристалс»	Член совета директоров
18.07.2014	12.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «СИГМА.Новосибирск»	Генеральный директор
22.07.2014	17.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Наномодифицированные металлы и сплавы»	Член совета директоров
02.03.2015	22.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Солартек»	Член совета директоров
30.04.2015	09.12.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Центр наномодифицированных материалов»	Член совета директоров
30.04.2015	28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Радиационно-химические технологии»	Член совета директоров
24.12.2015	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ЭН.РУ»	Член совета директоров
11.10.2016	03.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Композитный газопровод»	Член совета директоров
26.12.2016	17.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ДиоксидСервис»	Член совета директоров
19.01.2017	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Фабрика Промдизайна»	Член совета директоров
28.04.2017	03.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «ЛиК»	Член совета директоров
19.01.2017	16.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Фабрика Промдизайна»	Член совета директоров
16.03.2018	Наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление»	Директор
16.03.2018	Наст. время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	Директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: ***Лицо указанных долей не имеет***

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

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

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

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

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	928
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Льготы	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО:	928

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

В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного

органа № б/н от 24 апреля 2014 г. Эмитент выплачивает Управляющей организации:

- первоначальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента в размере 561 800 (Пятьсот шестьдесят одна тысяча восемьсот) рублей, без учета НДС.
- ежеквартальное вознаграждение Управляющей организации Эмитента в размере 5 750 (Пять тысяч семьсот пятьдесят) долларов США из расчета 23 000 (Двадцать три тысячи) долларов США в год, не включая НДС, в рублевом эквиваленте. Ежеквартальное вознаграждение за первый Платежный период, который начинается в дату государственной регистрации Эмитента и заканчивается в последний день того квартала, на который приходится дата государственной регистрации облигаций, рассчитывается пропорционально фактическому количеству дней за данный период, при этом ежеквартальное вознаграждение за период до даты передачи первого пула закладных в собственность Эмитента, подлежащих включению в состав ипотечного покрытия по Облигациям в соответствии с договором купли – продажи закладных устанавливается в размере 1 500 (Одна тысяча пятьсот) долларов США из расчета 6 000 (Шесть тысяч) долларов США в год, не включая НДС, в рублевом эквиваленте. Оплата осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату выставления счета, но в любом случае по курсу не ниже 35 (Тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- дополнительное вознаграждение Управляющей организации Эмитента рассчитывается, основываясь на почасовых ставках Управляющей организации, предусмотренных представленными со стороны Управляющей организации тарифами, максимальная из которых составляет 240 (Двести сорок) долларов США в рублевом эквиваленте, не включая НДС. Оплата осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату выставления счета, но в любом случае по курсу не ниже 35 (Тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США;
- фиксированное вознаграждение за услуги по ликвидации Эмитента в размере 1 500 (Одна тысяча пятьсот) долларов США в рублевом эквиваленте, не включая НДС. Оплата осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату выставления счета, но в любом случае по курсу не ниже 35 (Тридцати пяти) рублей за 1 (Один) доллар США.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2020, 6 мес.
Управляющая компания	53

Дополнительная информация:

Дополнительной информации нет.

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

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

Действующая у Эмитента система контроля за финансово-хозяйственной деятельностью направлена на обеспечение доверия инвесторов к Эмитенту и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления у Эмитента;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Эмитентом.

Согласно п. 7.5 и п. 7.6 Устава Эмитента контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

Общее собрание акционеров Общества избирает ревизора для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Представители Управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Общества, не могут избираться на должность ревизора Общества.

Проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора Общества, по решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

Ревизор осуществляет предварительное согласование и визирование полученных от Управляющей организации и/или специализированной бухгалтерской организации счетов на дополнительное вознаграждение и/или подлежащие возмещению расходы, произведенные Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией в прошедшем месяце в связи с исполнением указанными организациями своих обязанностей.

Ревизор проверяет и визирует акты об оказанных услугах и о произведенных расходах, направляемые Обществу Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией для целей выплаты дополнительного вознаграждения и возмещения расходов и затрат, понесенных Управляющей организацией и/или специализированной бухгалтерской организацией при исполнении ими своих обязательств.

Аудитор Общества осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Обществом договора. Аудитор Общества утверждается общим собранием акционеров Общества.

Компетенция ревизора в соответствии с уставом Эмитента и Положением о ревизоре:

В соответствии с п.12.2 Устава в компетенцию ревизора входит проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам деятельности Общества за год, а также во всякое время по инициативе ревизора, решению общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющих в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Общества.

В соответствии с п.3.1 Положения о ревизоре:

«Ревизор Общества осуществляет проверки (ревизии) финансово-хозяйственной деятельности и текущей документации Общества по итогам деятельности Общества за год. Проверки могут осуществляться также во всякое время по решению общего собрания акционеров, по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10% голосующих акций Общества, а также по инициативе Ревизора Общества».

В соответствии с п.3.2 Положения о ревизоре:

«При выполнении своих функций Ревизор Общества осуществляет следующие виды работ:

- проверка финансовой (бухгалтерской) документации Общества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверка законности заключенных договоров от имени Общества, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского учета существующим нормативно-правовым актам Российской Федерации;
- проверка соблюдения в финансово-хозяйственной деятельности Общества установленных нормативов, правил и пр.;
- анализ финансового положения Общества, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Общества и выработка рекомендаций для органов управления Общества;
- проверка правильности составления бухгалтерской отчетности Общества, налоговых деклараций (расчетов) и иной отчетности для налоговой инспекции, статистических органов и органов государственного управления».

Сведения о системе управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Служба внутреннего аудита в организационной структуре Общества отсутствует. В Закрытом акционерном обществе «Ипотечный агент ТФБ1» (далее в настоящем пункте – «Общество»)) организован и осуществляется внутренний контроль за совершением Обществом фактов хозяйственной жизни, а также за ведением бухгалтерского (финансового) и налогового учета и составлением бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности в соответствии действующим законодательством РФ, а также Правилами внутреннего контроля и аудита Общества, утвержденных Решением акционера, владельца всех голосующих акций Эмитента № 03/2014/МА ТФБ1 от 02 июня 2014 года (далее – «Правила внутреннего контроля и аудита Общества»).

Организация и осуществление внутреннего контроля осуществляется Обществом в лице Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис – Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от «24» апреля 2014 г. (далее – «Управляющая организация»).

Внутренний контроль осуществляется в порядке и сроки, установленные решением Управляющей организации.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

На дату составления настоящего Ежеквартального отчета, решением акционера – владельца всеми голосующими акциями Общества утверждены:

- *правила внутреннего контроля и аудита (Решение № 03/2014/МА ТФБ1 от 02 июня 2014 г.); и*
- *правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации (Решение № 03/2014/МА ТФБ1 от 02 июня 2014 г.).*

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

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *ревизор*
 ФИО: *Курбатова Юлия Сергеевна*

Год рождения: **1989**

Образование:

высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
24.02.2015	Н.в.	АО «ДОМ.РФ»	Руководитель направления операционная деятельность,
26.08.2013	26.01.2015	Банк Петрокоммерц (АО)	Главный специалист, Департамент ипотечного кредитования Управление методологии
01.11.2011	09.08.2013	Банк Петрокоммерц (Ф-л в г.Новосибирске)	Начальник отдела ипотечного кредитования, Главный специалист

Доля участия в уставном капитале эмитента: **Эмитент является акционерным обществом.**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента:

Лицо указанных акций Эмитента не имеет

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

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

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

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

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

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

Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует

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

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего соответствующего отчетного периода:

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, ревизору не выплачивались.

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

Таких соглашений нет.

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

Единица измерения: *руб.*

Наименование показателя	2020, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	0

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

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

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

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в

реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: 2

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): *не применимо, т.к. в соответствии с п. 3 ст. 47 Закона об акционерных обществах в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII указанного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.*

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента: *не применимо, т.к. в соответствии с п. 3 ст. 47 Закона об акционерных обществах в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII указанного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.*

Владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: 1

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: 1

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

- обыкновенных акций эмитента – 0;

- привилегированных акций эмитента – 0.

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям:

- обыкновенных акций эмитента – 0;

- привилегированных акций эмитента – 0.

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

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

1.

Полное наименование:

Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «ТФБ 1»

Сокращенное наименование:	Фонд «ТФБ 1»
ОГРН	1157700010896
Идентификационный номер налогоплательщика:	7704323427
Место нахождения:	119435, Российская Федерация, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, строение 2А
Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента:	90,01%
Доля принадлежащих акционеру обыкновенных акций эмитента:	100 %
Лица, контролирующие указанное лицо, а в случае отсутствия таких лиц – участники (акционеры), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют
Лица, контролирующие указанное лицо или владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций указанного лица:	отсутствуют

2. Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Татфондбанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО «Татфондбанк»*

Место нахождения: *420111, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2*

ИНН: *1653016914*

ОГРН: *1021600000036*

Доля участия акционера эмитента в уставном капитале эмитента, %: *9,99*

Доля принадлежащих акционеру эмитента обыкновенных акций эмитента, %: *0*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Новая нефтехимия»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «Новая нефтехимия»*

Место нахождения: *420111, РТ, г. Казань, ул. Баумана, д.9А, оф.402*

ИНН: *7707662379*

ОГРН: *1087746535117*

Размер доли лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента: *20.241%*

Доля обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, принадлежащих лицу: *20.241%*

Размер доли лица в уставном капитале эмитента: *0%*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *0%*

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

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

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

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

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

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем 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

Не применимо, т.к. в соответствии с п. 3 ст. 47 Закона об акционерных обществах в обществе, все голосующие акции которого принадлежат одному акционеру, решения по вопросам, относящимся к компетенции общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. При этом положения главы VII указанного закона, определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются, за исключением положений, касающихся сроков проведения годового общего собрания акционеров.

Дополнительная информация:

отсутствует

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На дату окончания отчетного квартала (30.06.2020)

Единица измерения: тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	<i>Значение показателя, тыс. руб.</i>

<i>Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков</i>	
<i>в том числе просроченная</i>	
<i>Дебиторская задолженность по вексям к получению</i>	
<i>в том числе просроченная</i>	
<i>Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал</i>	
<i>в том числе просроченная</i>	
<i>Прочая дебиторская задолженность</i>	45 871
<i>в том числе просроченная</i>	
<i>Общий размер дебиторской задолженности</i>	45 871
<i>в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности</i>	

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

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «ДОМ.РФ»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДОМ.РФ»

Место нахождения: г. Москва

Адрес в пределах места нахождения: 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10

ИНН: 7729355614

ОГРН: 1027700262270

Сумма задолженности по заемным средствам: 11 292 тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: Нет

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не включается в состав ежеквартального отчета за данный отчетный период

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

на		30 июня	20 20	г.	Коды			
Форма по ОКУД					0710001			
Дата (число, месяц, год)					30	06	2020	
Организация Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"					29250373			
Идентификационный номер налогоплательщика					7704860051			
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки					64.99			
Организационно-правовая форма/форма собственности					12267	34		
Непубличные акционерные общества / Совместная частная и иностранная собственность					384			
Единица измерения: тыс. руб.								
Местонахождение (адрес)					119435, Москва г, Саввинский Б. пер, дом № 10, строение 2А			
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту					<input type="checkbox"/>	ДА	<input checked="" type="checkbox"/>	НЕТ
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора								
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора					ИНН			
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора					ОГРН/ОГРНИП			
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня	На 31 декабря	На 31 декабря			
			20 20 г.	20 19 г.	20 18 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	531 411	615 570	841 106			
	Закладные	1171	531 411	615 570	841 106			
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-			
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-			
	Итого по разделу I	1100	531 411	615 570	841 106			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ							
	Запасы	1210	-	-	-			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-			
	Дебиторская задолженность	1230	45 871	45 206	41 278			
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1231	2 025	1 955	2 118			
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	1232	43 846	43 251	39 160			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	68 529	73 055	93 161			
	Закладные	1241	68 529	73 055	93 161			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	88 368	93 632	101 057			
	Расчетные счета	1251	88 368	93 632	101 057			
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-			
	Итого по разделу II	1200	202 768	211 893	235 496			
	БАЛАНС	1600	734 179	827 463	1 076 602			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 20 г.	20 19 г.	20 18 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	45 154	41 196	29 593
	Итого по разделу III	1300	45 165	41 207	29 604
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	406 205	401 943	681 660
	Облигационные займы (ОД)	1411	273 614	273 614	561 902
	Прочие долгосрочные заемные средства (ОД)	1412	85 708	85 708	85 708
	Прочие долгосрочные заемные средства (проценты)	1413	46 883	42 621	34 050
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	406 205	401 943	681 660
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	281 985	383 369	362 887
	Облигационные займы (НКД)	1511	501	782	1 187
	Облигационные займы (ОД)	1512	281 484	382 587	361 700
	Кредиторская задолженность	1520	824	944	2 451
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1521	824	944	2 451
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	282 809	384 313	365 338
	БАЛАНС	1700	734 179	827 463	1 076 602

Отчет о финансовых результатах

за Январь-Июнь 2020 г.

Коды

Форма по ОКУД

071002

Дата (число, месяц, год)

30 06 2020

Организация **Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ТФБ1"**

по ОКПО

29250373

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

7704860051

по

64.99

Вид экономической деятельности

Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки

ОКВЭД 2

Организационно-правовая форма/форма собственности

12267

34

Непубличные акционерные общества / Совместная частная и иностранная собственность

по ОКOPФ/OKФC

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Июнь	За Январь-Июнь
			20 <u>20</u> г.	20 <u>19</u> 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	42 795	57 748
	Проценты к получению (по закладным)	2321	40 407	54 273
	Проценты к получению (банковские)	2322	2 388	3 475
	Проценты к уплате	2330	(31 155)	(44 589)
	Прочие доходы	2340	89 047	130 316
	Доходы, связанные с реализацией закладных	2341	88 462	125 469
	Прочие доходы	2342	585	4 847
	Прочие расходы	2350	(96 729)	(135 379)
	Расходы, связанные с реализацией закладных	2351	(88 462)	(125 469)
	Расходы на управление и бухгалтерское обслуживание	2352	(1 615)	(1 658)
	Расходы на услуги по обслуживанию закладных	2353	(3 991)	(5 327)
	Прочие расходы	2354	(2 661)	(2 925)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 958	8 096
	Налог на прибыль	2410	-	-
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 958	8 096

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь-Июнь		За Январь-Июнь	
			2020 г.		2019 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	-		-	
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-		-	
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 958		8 096	
	Справочно					
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-		-	
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-		-	

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

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

- не является (1) кредитной организацией; (2) страховой организацией; (3) негосударственным пенсионным фондом; (4) управляющей компанией инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; (5) клиринговой организацией; (6) федеральным государственным унитарным предприятием; или (7) открытым акционерным обществом, акции которого находятся в федеральной собственности,
- не имеет ценных бумаг, допущенных к организованным торгам путем их включения в котировальный список,
- не имеет дочерних и/или зависимых и/или подконтрольных обществ.

Дополнительной информации нет.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменений в учетной политике за данный отчетный период не было.

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

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

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

Сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала: *Существенных изменений в составе имущества эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было.*

Дополнительная информация: *Дополнительной информации нет.*

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

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, за период с даты начала последнего

завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала.

При этом в декабре 2017 года ПАО «Татфондбанк» в лице конкурсного управляющего Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» подало исковое заявление к Эмитенту о признании недействительной и применения последствий недействительности сделки, а именно банковских операций по исполнению платежных поручений, которые были совершены в течение трех месяцев до назначения временной администрации ПАО «Татфондбанк». Определением Арбитражного суда республики Татарстан от 13.08.2018 заявление конкурсного управляющего удовлетворено. 10.12.2018 г. постановлением Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда апелляционная жалоба Эмитента оставлена без удовлетворения, Определение Арбитражного суда республики Татарстан от 13.08.2018 без изменения. 16.01.2019 Эмитент направил в суд кассационную жалобу на определение Арбитражного суда республики Татарстан от 13.08.2018 и постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 10.12.2018. Заседание состоялось, судебные акты судов первой и апелляционной инстанции оставлены без изменения, кассационная жалоба ИА ТФБ - без удовлетворения.

Поскольку общая сумма исковых требований, включая требование о возмещении уплаченной истцом государственной пошлины, составляет 21 715 185,7 рублей, что по состоянию на конец отчетного периода составляет существенно ниже 10% от балансовой стоимости активов Эмитента, а именно 1,9% от балансовой стоимости активов Эмитента, Эмитент не усматривает существенных рисков, связанных с данным судебным процессом. Данная сумма надлежащим образом включена в реестр требований кредиторов ПАО «Татфондбанк».

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **9 001 руб.**

Размер доли в УК, %: **90,01**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **999 руб.**

Размер доли в УК, %: **9,99**

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

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

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

За период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не имело место изменение размера уставного капитала эмитента

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

Наименование высшего органа управления эмитента: ***общее собрание акционеров Общества***

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

В соответствии с п. 8.11 Устава Эмитента каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, должно быть направлено в письменной форме сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее, чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения, если иной срок для сообщения о проведении общего собрания акционеров не предусмотрен Законом об акционерных обществах. Сообщение о созыве общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества,

должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Сообщения вручаются каждому из указанных в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, лично или доставляются службой курьерской доставки (например, DHL, FedEx или UPS и др.) под роспись, а также могут быть дополнительно направлены по факсу или электронной почте, и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

В соответствии с п. 8.7 Устава Эмитента внеочередное общее собрание акционеров Эмитента проводится по решению Управляющей организации на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования. В соответствии с п. 8.8. Устава Эмитента в требованиях о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через 2 (два) месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. Проводимые помимо годового общего собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное Общее собрание акционеров Общества, созываемое по требованию Ревизора Общества, аудитора Общества или акционеров (акционера) Общества, являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества, должно быть проведено в течение 40 (сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров Общества.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести свои предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером). Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу. Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи. Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения. Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Общества или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, а также уклонение единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд. Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

В общем собрании акционеров имеют право участвовать лица, включенные в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, который составляется на основании данных реестра акционеров общества. Список лиц, имеющих право на участие в общем собрании

акционеров, предоставляется обществом для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (одним) процентом голосов. При этом данные документов и почтовый адрес физических лиц, включенных в этот список, предоставляются только с согласия этих лиц. По требованию любого заинтересованного лица общество в течение 3 (трех) дней обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что оно не включено в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров. К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений общего собрания акционеров Общества, предусмотренная пунктом 5 статьи 32.1 Закона об акционерных обществах информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров Эмитента. Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 (тридцати) дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения. Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В случае избрания в Обществе счетной комиссии, по итогам голосования составляется протокол об итогах голосования не позднее 3 (трех) рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

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

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

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

Указанные сделки в отчетном периоде не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Известных эмитенту кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Категория акций: *обыкновенные*

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): **1**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными): **9001**

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

Количество объявленных акций: **0**

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

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

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
21.05.2014	1-01-82233-Н

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- *«право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;*
- *право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;*
- *право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности установленной Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом Общества;*
- *право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;*
- *право оказывать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента;*
- *иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом»*

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

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

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

конвертации: *данная категория акций не является привилегированными акциями Эмитента;*

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

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

Категория акций: *привилегированные*

Тип: *именные бездокументарные*

Номинальная стоимость каждой акции (руб.): *1*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными): *999*

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

Количество объявленных акций: *1000*

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

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

Выпуски акций данной категории (типа):

Дата государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска
<i>21.05.2014</i>	<i>2-01-82233-Н</i>

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

- *«право участвовать в общем собрании акционеров Общества с правом голоса при решении вопроса о ликвидации Общества, а также в иных случаях, установленных Законом об акционерных обществах;*
- *право на получение дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, наравне с владельцами обыкновенных акций Общества;*
- *право на получение части имущества Общества (ликвидационной стоимости привилегированных акций) в случае его ликвидации в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и настоящим Уставом;*
- *право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;*
- *право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и*
- *иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента.»*

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

нет

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

У Эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых погашены.

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

Облигации класса «А»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (далее – «Облигации класса «А»)), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами ЗАО «ИА ТФБ1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82233-Н Дата государственной регистрации выпуска: 09.12.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	2 382 831 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 382 831 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	26.01.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	129

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.03.2047
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34660 , http://tjb-1.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Ценные бумаги выпуска являются облигациями с обеспечением

Сведения по облигациям с обеспечением:

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Полное фирменное наименование лица: Акционерное общество «ДОМ.РФ» Место нахождения: г. Москва Адрес в пределах места нахождения: 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10 ИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270
Вид предоставленного обеспечения	поручительство
Размер (сумма) предоставленного обеспечения	Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен п. 1 Оферты Поручителя (п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "А")
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "А" номинальной стоимости Облигаций класса "А", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "А", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "А", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	http://дом.рф , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263 .
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

Облигации класса «Б»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: облигации Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя Серия: нет Иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств ЗАО «ИА ТФБ1» по Облигациям класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82233-Н Дата государственной регистрации выпуска: 09.12.2014
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	132 822 штук
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	132 822 000 рублей
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	05.02.2015
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	129
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	26.03.2047
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34660, http://tfb-1.ru

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: **Нет**

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

Облигации класса «В»

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценной бумаги: <i>облигации</i> Форма ценной бумаги: <i>документарные на предъявителя</i> Серия: <i>нет</i> Иные идентификационные признаки ценных бумаг: <i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В», обязательства по которым исполняются после обязательств ЗАО «ИА ТФБ1» по Облигациям класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.</i>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	Государственный регистрационный номер выпуска: <i>4-01-82233-Н</i> Дата государственной регистрации выпуска: <i>09.12.2014</i>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	<i>Банк России</i>
Количество ценных бумаг выпуска	<i>140 792 штук</i>
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	<i>140 792 000 рублей</i>
Состояние ценных бумаг выпуска	<i>находятся в обращении</i>
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	<i>05.02.2015</i>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	<i>129</i>
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	<i>26.03.2047</i>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<i>http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34660, http://tfb-1.ru</i>

Осуществлялись дополнительные выпуски ценных бумаг: *Нет*

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет

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

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

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

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

<p>Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является эмитент</p>	<p>Акционерное общество «ДОМ.РФ» Место нахождения: г. Москва Адрес в пределах места нахождения: 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10ИИНН: 7729355614 ОГРН: 1027700262270</p>
<p>Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации</p>	<p>4-02-82233-Н от 09.12.2014</p>
<p>Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента</p>	<p>поручительство</p>
<p>Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента</p>	<p>Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «А»).</p>

<p>Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением</p>	<p>Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А», предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А», и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А».</p>
<p>Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента (при ее наличии)</p>	<p>www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263; http://дом.рф</p>
<p>Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению</p>	<p><i>нет</i></p>

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

В январе 2015 года Эмитент разместил 3 выпуска облигации с ипотечным покрытием.

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

Полное фирменное наименование специализированного депозитария: *Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»*

Сокращенное фирменное наименование специализированного депозитария: *АО «ДК РЕГИОН»*

Место нахождения специализированного депозитария: *119021, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 11А, этаж 7, помещение 1, комната 1*

ИНН: *7708213619*

ОГРН: *1037708002144*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, орган, выдавший указанную лицензию: *Лицензия на осуществление деятельности в качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов № 22-000-0-00088 от 13.05.2009, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.*

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию: *Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-09028-000100 от 04.04.2006, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.*

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного

покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «В»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

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

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

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

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

С 15 декабря 2016 года сервисным агентом назначено следующее юридическое лицо в связи с наступлением случая несостоятельности ранее действовавшего сервисного агента (ПАО «Татфондбанк»).

Сведения о сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «ДОМ.РФ»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДОМ.РФ»

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

ИНН 7729355614

ОГРН 1027700262270

Сервисный агент действует на основании Договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных № 02/15089-14 от 17 ноября 2014 года (далее – «Договор»).

В соответствии с условиями Договора Сервисный агент обязуется за вознаграждение оказывать Эмитенту услуги по сервисному обслуживанию входящих в Ипотечное покрытие требований о возврате основной суммы долга и (или) об уплате процентов по Закладным, в частности:

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

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

По каждому сформированному ЗАО «ИА ТФБ1» ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, на дату окончания отчетного квартала указывается следующая информация:

1. Государственные регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций,

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

Облигации класса «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

Облигации класса «В»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-82233-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 09 декабря 2014 года.

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

Размер покрытия, Валюта	ипотечного руб./иностранн.	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранн. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
	912 804 434,53	555 097 826,03	164,44

3. Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	607 936 657,10
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), %	26,15
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	12,63
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	2756
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	2407

Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок рассчитывается как значение, полученное путем суммирования размера текущей процентной

ставки по каждому обеспеченному ипотекой требованию, умноженного на остаток основного долга по такому требованию, деленное на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

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

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

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

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

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:</i>	<i>90,95</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными</i>	<i>90,95</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества</i>	
<i>требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений</i>	<i>90,95</i>
<i>требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями</i>	
<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	
<i>Денежные средства всего, в том числе</i>	<i>9,05</i>
<i>денежные средства в валюте Российской Федерации</i>	<i>9,05</i>
<i>денежные средства в иностранной валюте</i>	
<i>Государственные ценные бумаги всего, в том числе:</i>	
<i>государственные ценные бумаги Российской Федерации</i>	
<i>государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации</i>	
<i>Недвижимое имущество</i>	

б) структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых

помещений:

<i>Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие</i>	<i>Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %</i>
<i>Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:</i>	90,95
<i>требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах</i>	79,83
<i>требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками</i>	11,12

в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

<i>Вид обеспеченных ипотекой требований</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук</i>	<i>Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	987	100
<i>Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено из них удостоверенные закладными</i>	0 0	0 0
<i>Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными</i>	987 987	100 100
<i>Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными</i>	0 0	0 0
<i>Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего</i>	987	100
<i>Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными</i>	987	100

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

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

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

<i>Наименование субъекта Российской Федерации</i>	<i>Количество обеспеченных ипотекой требований, штук</i>	<i>Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %</i>
Алтайский край	1	1,25
Воронежская область	10	1,32
г. Москва	5	1,03
Ленинградская область	6	0,92
Московская область	5	3,30
Нижегородская область	22	4,00
Новосибирская область	62	6,84
Пермский край	19	1,93
Республика Башкортостан	52	4,97
Республика Марий Эл	11	0,65
Республика Татарстан (Татарстан)	597	49,49
Самарская область	46	7,56
Санкт-Петербург	16	2,11
Саратовская область	17	2,72
Удмуртская Республика	20	1,80
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	23	3,38
Чувашская Республика - Чувашия	74	6,50
Ярославская область	1	0,21
ВСЕГО	987	100,00

7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим

ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
<i>До 30 дней</i>	104	10,49
<i>31 – 60 дней</i>	14	1,94
<i>61 – 90 дней</i>	5	0,72
<i>91 – 180 дней</i>	13	1,75
<i>Свыше 180 дней</i>	36	6,54
<i>В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки</i>	17	2,56

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

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

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

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

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента осуществляется регистратором - Открытым акционерным обществом «Межрегиональный регистраторский центр»

Сведения о регистраторе:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество «Межрегиональный регистраторский центр»;**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО «МРЦ»;**

Место нахождения: **105062, Российская Федерация, г. Москва, Подсосенский пер., дом 26, стр.2**

ИНН: **1901003859**

ОГРН: **1021900520883**

Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: **№10-000-1-00274**

Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: **24.12.2002 г.**

Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: **без ограничения срока действия.**

Орган, выдавший лицензию регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: **Федеральная служба по финансовым рынкам.**

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

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

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением: Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (гос. рег. номер 4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.), неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (гос. рег. номер 4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.) и неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В» (гос. рег. номер 4-01-82233-Н от 09.12.2014 г.).

Депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ИНН: *7708213619*

ОГРН: *1037708002144*

Данные о лицензии на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг

Номер: *177-12042-000100*

Дата выдачи: *19.02.2009*

Дата окончания действия: *без ограничения срока действия*

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

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

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

- *Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г., с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;*
- *Закон об ипотечных ценных бумагах;*
- *Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;*

- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;*
- *Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;*
- *Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ;*
- *международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- *иные нормативные правовые акты Российской Федерации.*

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

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

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

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за пять последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход.

1. Облигации класса «А»

Наименование показателя	Отчётный период: 16.01.2015-26.03.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	<i>20,79 руб.</i>	<i>131,21</i>

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	49 539 056,49 руб.	312 651 255,51 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 марта 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	49 539 056,49 руб.	312 651 255,51 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2015-26.06.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	24,09 руб.	42,01 рублей
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	57 402 398,79 руб.	100 102 730,31 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 марта 2015 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	57 402 398,79 руб.	100 102 730,31 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2015-26.09.2015
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>22 (Двадцать два) рубля 92 копейки</i>	<i>44 (Сорок четыре) рубля 35 (Тридцать пять) копеек</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>54 614 486,52 (Пятьдесят четыре миллиона шестьсот четырнадцать тысяч четыреста восемьдесят шесть) рублей 52 копейки</i>	<i>105 678 554,85 (Сто пять миллионов шестьсот семьдесят восемь тысяч пятьсот пятьдесят четыре) рубля 85 копеек.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 сентября 2015 года (фактическая дата выплаты 28 сентября 2015 года)</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>54 614 486,52 (Пятьдесят четыре миллиона шестьсот четырнадцать тысяч четыреста восемьдесят шесть) рублей 52 копейки</i>	<i>105 678 554,85 (Сто пять миллионов шестьсот семьдесят восемь тысяч пятьсот пятьдесят четыре) рубля 85 копеек.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	<i>Отчетный период: 26.09.2015-26.12.2015</i>
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	21 (Двадцать один) рубль 46 копеек	42 (Сорок два) рубля 66 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	51 135 553,26 (Пятьдесят один миллион сто тридцать пять тысяч пятьсот пятьдесят три) рубля 26 копеек	101 651 570, 46 (Сто один миллион шестьсот пятьдесят одна тысяча пятьсот семьдесят) рублей 46 копеек
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 декабря 2015 года (фактическая дата выплаты 28 декабря 2015 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	51 135 553,26 (Пятьдесят один миллион сто тридцать пять тысяч пятьсот пятьдесят три) рубля 26 копеек	101 651 570, 46 (Сто один миллион шестьсот пятьдесят одна тысяча пятьсот семьдесят) рублей 46 копеек
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2015-26.03.2016
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	<i>20 (Двадцать) рублей 29 копеек.</i>	<i>41 (Сорок один) рубль 28 копеек.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	<i>48 347 640, 99 (Сорок восемь миллионов триста сорок семь тысяч шестьсот сорок) рублей 99 копеек.</i>	<i>98 363 263, 68 (Девяносто восемь миллионов триста шестьдесят три тысячи двести шестьдесят три) рубля 68 копеек.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 марта 2016 года (фактическая дата выплаты 28 марта 2016 года)</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	<i>48 347 640, 99 (Сорок восемь миллионов триста сорок семь тысяч шестьсот сорок) рублей 99 копеек.</i>	<i>98 363 263, 68 (Девяносто восемь миллионов триста шестьдесят три тысячи двести шестьдесят три) рубля 68 копеек.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2016-26.06.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>19, 37 руб.</i>	<i>59, 50 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>46 155 436, 47 руб.</i>	<i>141 778 444, 50 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 июня 2016 года (фактическая дата выплаты 27 июня 2016 года)</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>46 155 436, 47 руб.</i>	<i>141 778 444, 50 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2016-26.09.2016
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>17,72 руб.</i>	<i>44,54 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>42 223 765,32 руб.</i>	<i>106 131 292,74 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 сентября 2016 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>42 223 765,32 руб.</i>	<i>106 131 292,74 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2016-26.12.2016
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>16,30 руб.</i>	<i>32,70 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>38 840 145,30 руб.</i>	<i>77 918 573, 70 рублей.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 декабря 2016 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>38 840 145,30 руб.</i>	<i>77 918 573, 70 рублей.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2016-26.03.2017
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>15,24 руб.</i>	<i>19,80 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>36 314 344,44 руб.</i>	<i>47 180 053,80 рублей.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>27.03.2017</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>36 314 344,44 руб.</i>	<i>47 180 053,80 рублей.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100%</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2017-26.06.2017
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	15,03 руб.	29,93 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	35 813 949,93 руб.	71 318 131,83 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	35 813 949,93 руб.	71 318 131,83 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2017-26.09.2017
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	14,20 руб.	41,27 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	33 836 200,20 руб.	98 339 435,37 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.09.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	33 836 200,20 руб.	98 339 435,37 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2017-26.12.2017
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	12,91 руб.	36,17 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	30 762 348,21 руб.	86 186 997,27 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	30 762 348,21 руб.	86 186 997,27 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2017-26.12.2017
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	12,91 руб.	36,17 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	30 762 348,21 руб.	86 186 997,27 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	30 762 348,21 руб.	86 186 997,27 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2017-26.03.2018
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	11,79 руб.	45,14 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	28 093 577,49 руб.	107 560 991,34 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	28 093 577,49 руб.	107 560 991,34 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2018-26.06.2018
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	10,80 руб.	43,96 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	25 734 574,80 руб.	104 749 250,76 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	25 734 574,80 руб.	104 749 250,76 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	
Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2018-26.09.2018	

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	9,58 руб.	40,72 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	22 827 520,98 руб.	97 028 878,32 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.09.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	22 827 520,98 руб.	97 028 878,32 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2018-26.12.2018
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	8,36 руб.	31,98 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	19 920 467,16 руб.	76 202 935,38 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	19 920 467,16 руб.	76 202 935,38 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2018-26.03.2019
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	7,40 руб.	37,99 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	17 632 949,40 руб.	90 523 749,69 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2019	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	17 632 949,40 руб.	90 523 749,69 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2019-26.06.2019
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	6,51 руб.	24,39 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	15 512 229,81 руб.	58 117 248,09 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2019	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	15 512 229,81 руб.	58 117 248,09 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2019-26.09.2019
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	5,83 руб.	25,60 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	13 891 904,73 руб.	61 000 473,60 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.09.2019	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	13 891 904,73 руб.	61 000 473,60 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2019-26.12.2019
-------------------------	--

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, (ISIN): RU000A0JV508</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	5,07 руб.	24,24 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	12 080 953,17 руб.	57 759 823,44 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2019	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	12 080 953,17 руб.	57 759 823,44 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2019-26.03.2020
--------------------------------	---

Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	4,40 руб.	23,71 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	10 484 456,40 руб.	56 496 923,01 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2020	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	10 484 456,40 руб.	56 496 923,01 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: с 26.03.2020г. по 26.06.2020 (22-ый купонный период)	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-02-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	3,79 руб.	18,72 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	9 030 929,49 руб.	44 606 596,32 рублей.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2020	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	9 030 929,49 руб.	44 606 596,32 рублей.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	

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

2. Облигации класса «Б»

Наименование показателя	Отчетный период: 16.01.2015-26.03.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>21,74 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>2 887 550,28 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>16 марта 2015 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>2 887 550,28 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	

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

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2015-26.06.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>28,99 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 850 509,78 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 июня 2015 года</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 850 509,78 руб</i>	<i>0,00 руб.</i>

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

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2015-26.09.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>28 (Двадцать восемь) рублей 99 копеек.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 850 509 (Три миллиона восемьсот пятьдесят тысяч пятьсот девять) рублей 78 копеек.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 сентября 2015 года (фактическая дата выплаты 28 сентября 2015 года)</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 850 509 (Три миллиона восемьсот пятьдесят тысяч пятьсот девять) рублей 78 копеек.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2015-26.12.2015	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>28 (Двадцать восемь) рублей 67 копеек</i>	<i>0,00 руб.</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 808 006 (Три миллиона восемьсот восемь тысяч шесть) рублей 74 копейки.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>26 декабря 2015 года (фактическая дата выплаты 28 декабря 2015 года)</i>	

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>3 808 006 (Три миллиона восемьсот восемь тысяч шесть) рублей 74 копейки.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2015-26.03.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>28 (Двадцать восемь) рублей 67 копеек</i>	<i>0,00 руб.</i>

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006 (Три миллиона восемьсот восемь тысяч шесть) рублей 74 копейки.	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 марта 2016 года (фактическая дата выплаты 28 марта 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006 (Три миллиона восемьсот восемь тысяч шесть) рублей 74 копейки.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2016-26.06.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28, 99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509, 78 руб.	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 июня 2016 года (фактическая дата выплаты 27 июня 2016 года)	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509, 78 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2016-26.09.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 руб.	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 сентября 2016 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2016-26.12.2016	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	18,29 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	2 429 314,38 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26 декабря 2016 года	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	2 429 314,38 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2016-26.03.2017	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	14,68 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 949 826,96 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	27.03.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	1 949 826,96 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2017-26.06.2017	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	53,34 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	7 084 725,48 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	7 084 725,48 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2017-26.09.2017	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.09.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2017-26.12.2017	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,67 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2017	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2017-26.03.2018	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,36 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 766 831,92 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 766 831,92 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.03.2018-26.06.2018	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.06.2018-26.09.2018	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.09.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.09.2018-26.12.2018	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,67 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.12.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2018-26.03.2019	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,36 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 766 831,92 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2019	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 766 831,92 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2019-26.03.2020	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,67 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2020	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 808 006,74 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Наименование показателя	Отчетный период: с 26.03.2020г. по 26.06.2020г. (22-ый купонный период)	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», но преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	28,99 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.06.2020	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 850 509,78 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

3. Облигации класса «В»

Доходы за 1- 12й купонные периоды не начислялись и не выплачивались, частичное погашение номинальной стоимости ценных бумаг не осуществлялось.

Наименование показателя	Отчетный период: 26.12.2017-26.03.2018	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В», Международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0JV4Y5	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-82233-Н от 09.12.2014 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	24,49 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 447 996,08 рублей	0,00 руб.
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	26.03.2018	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	3 447 996,08 рублей	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

За отчетные периоды: с 26.03.2018 по 26.06.2020 доходы не начислялись и не выплачивались, частичное погашение номинальной стоимости ценных бумаг не осуществлялось.

8.8. Иные сведения

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «А»

Облигаций класса «А» допущены к торгам в процессе обращения и включены в раздел «Третий уровень» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ПАО Московская Биржа (прежнее наименование - ЗАО «ФБ ММВБ») с «15» января 2015 года.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «А» – до 26 марта 2047 г.

Облигации класса «А» допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках. В любой день между Датой начала размещения (как она определена в Решении о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и Проспекте ценных бумаг) и датой погашения Облигаций класса «А» расчет НКД осуществляется по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «А», руб.;

Nom_j – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на установленную для j -того купонного периода Дату расчета (в рублях);

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

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

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

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

Сведения об организаторе торговли:

Полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование ПАО Московская Биржа

Место нахождения 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

ОГРН: 1027739387411

ИНН: 7702077840

Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг 077-001

Дата выдачи лицензии 29.08.2013

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

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

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «Б»

Эмитент предполагает публичное обращение Облигаций класса «Б» на Бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б» сопровождалась государственной регистрацией Проспекта.

Предполагаемый срок обращения Облигаций класса «Б» – до 26 марта 2047 г.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках.

Если в соответствии с внутренними документами Биржи для определения цены продажи Облигации класса «Б» производится расчет НКД, то он для этих целей признается равным НКД, определяемому по следующей формуле:

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

НКД - накопленный купонный доход в расчете на одну Облигацию класса «Б», руб.;

Nom_j – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации класса «Б» в j -том купонном периоде с учетом выплат (в том числе рассчитанных и подлежащих выплате, но еще не выплаченных Эмитентом) в счет частичного погашения номинальной стоимости (если применимо) в предыдущем купонном периоде;

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

C_j - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

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

$T_{(j \text{ начало})}$ - дата начала j -того купонного периода;

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

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию класса «Б» 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).

Для целей, указанных в Решения о выпуске облигаций класса «Б», НКД рассчитывается по состоянию на любую дату в период обращения Облигаций класса «Б».

Обращение Облигаций класса «Б» осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске в отношении облигаций класса «Б», Проспекта и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций класса «Б» на вторичном рынке запрещается до их полной оплаты и государственной регистрации Банком России отчета об итогах выпуска в отношении Облигаций класса «Б».

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Облигации класса «Б» допускаются к свободному обращению на внебиржевом и, после допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения, биржевом рынках. Обращение Облигаций класса «Б» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций класса «Б». Обращение Облигаций класса «Б» на торгах Бирже осуществляется до даты погашения Облигаций класса «Б» с изъятиями, установленными Биржей.

Сведения об организаторе торговли, к которому эмитент намеревается обратиться для допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения:

Полное фирменное наименование Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование ПАО Московская Биржа

Место нахождения 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

ОГРН: 1027739387411

ИНН: 7702077840

Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг 077-001

Дата выдачи лицензии 29.08.2013
Срок действия лицензии без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию ФСФР России

Предусмотренные Решением о выпуске в отношении класса «Б» и Проспектом обязательства Эмитента в части уведомления организатора торговли о событиях в отношении Облигаций класса «Б» (в том числе уведомления обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением полного или частичного погашения Облигаций класса «Б») возникают с момента допуска Облигаций класса «Б» к организованным торгам в процессе их обращения.

ОБЛИГАЦИИ КЛАССА «В»

Эмитент не предполагает публичное обращение Облигаций класса «В» на бирже, в связи с чем государственная регистрация выпуска Облигаций класса «В» государственной регистрацией проспекта не сопровождается.

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.