Е Ж Е К В А Р Т А Л Ь Н Ы Й О Т Ч Е Т

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»

Код эмитента: 82233-Н

за 4 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 19.08.2020 Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч 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. _____ Н.Л. Лебедева
подпись

Дата: «12» февраля 2021 год

Уполномоченное лицо по доверенности №б/н от 19.08.2020 Общества с ограниченной ответственностью "Тревеч 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 2014 г. _____ Н.Л. Лебедева
подпись

Дата: «12» февраля 2021 год

Контактное лицо: **Лесная Луиза Владимировна, директор**
Телефон: **(499) 286 20 31**
Факс: **(499) 286 20 36**
Адрес электронной почты: **lesnayaluiza@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 6
1.4. Сведения о консультантах эмитента 6
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет 6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента 7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента 7
2.2. Рыночная капитализация эмитента 7
2.3. Обязательства эмитента 7
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность 7
2.3.2. Кредитная история эмитента 7
2.3.3. Обязательства эмитента из, предоставленного им обеспечения 12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента 12
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг 13
III. Подробная информация об эмитенте 23
3.1. История создания и развитие эмитента 23
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента 23
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента 24
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента 25
3.1.4. Контактная информация 25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика 25
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента 25
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 25
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента 25
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента 25
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента 25
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента 25
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ 25
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг 25
3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией. 25
3.2.6.4. Для ипотечных агентов 25
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых 27
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи 27
3.3. Планы будущей деятельности эмитента 27
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях 27
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 27
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента 27
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента 27
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента 27
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств 27
4.3. Финансовые вложения эмитента 27
4.4. Нематериальные активы эмитента 27
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований 27
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента 28
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента 31
4.8. Конкуренты эмитента 34
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента 34
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента 34
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 34
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 36
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля 37

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента....37
5.6. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента....38
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента....39
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность....39
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента....39
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций....39
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ('золотой акции')....40
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента....40
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций....41
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.41
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности....41
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация....41
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента....41
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента....41
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента....41
7.4. Сведения об учетной политике эмитента....41
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж....41
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года....42
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента....42
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах....42
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте....42
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента....42
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента....42
За период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала не имело место изменение размера уставного капитала Эмитента. 42
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента....42
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....43
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом....43
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента....43
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента....43
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента....45
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены....45
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными....45
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....45
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием....46
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями....51
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента..51
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам....52
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и/или о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента....52
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента....52
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента....52
8.8. Иные сведения....94

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками 96

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала 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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

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)	***Публичное акционерное общество «Татфондбанк»,*** Российская Федерация, 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д.43/2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	6 000 000,00 RUR 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	3 258 096,02 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	
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)	***Публичное акционерное общество «Татфондбанк»,*** 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	185 836 989,69 RUR 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 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

* 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:

$MaxBC_i = Nom_i * MaxC_i * (T_i – T_{i-1}) / 365 + DC_i$,

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:

$С_Б = (\sum ДСП – RPP_Б + М) / N_Б$,

где:

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

М – 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».

$RPP_Б$ – сумма денежных средств, включенных в расчет ∑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.

$N_Б$ – 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 кредита (займа)	Действующий
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:

$C = (\Sigma ДСП – RPP + M) / N_B$,

где:

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

ΣДСП – 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 ∑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 ΣДСП 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 ∑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 (ΣДСП – 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 C), 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.

<u>Политика эмитента в области управления рисками:</u>

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.

<u>2.4.1 Отраслевые риски</u>

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

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

<u>а) кредитный риск по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия:</u>

В соответствии с учредительными документами одним из направлений уставной деятельности Эмитента является рефинансирование выданных ипотечных кредитов (выкуп закладных), основной отраслевой риск для Эмитента связан с неспособностью или нежеланием выполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным 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.).

Пандемия коронавирусной инфекции оказала существенное негативное влияние на мировую и российскую экономику. В условиях существенного снижения мирового спроса на нефть при продолжающемся наращивании предложения произошло резкое снижение мировых цен на нефть. Средняя цена на нефть марки Urals в апреле составила 18 долл / баррель. Введенные противоэпидемические ограничения вызвали спад экономической активности: в II квартале 2020 года экономика России сократилась на 8% Меры поддержки населения и бизнеса, предпринятые Правительством и Банком России, позволили снизить негативные последствия кризиса.

Оживление активности в мировой экономике и достигнутые в апреле договоренности стран ОПЕК+ позволили стабилизировать ситуацию на рынке нефти. Средняя цена на нефть Urals с июня закрепилась на уровне выше 40 долл. / баррель. Достигнутые в декабре договоренности об отсрочке наращивания объемов добычи дополнительно поддержали цены на нефть. В итоге средняя цена на нефть марки Urals в январе-декабре 2020 года сложилась в размере $41,7 за баррель (-34,4% к уровню 2019 года).

После прохождения наиболее острой фазы кризиса в апреле-мае на фоне ослабления противоэпидемических ограничений и реализации государством антикризисных мер уже к концу первого полугодия 2020 г. наметились первые признаки восстановления экономики. Потребительский спрос, заметно снизившийся в период самоизоляции, начал расти: в II квартале 2020 года оборот розничной торговли в годовом выражении сократился на 16%, тогда как в III квартале почти восстановился до прошлогоднего уровня (-1,6% г/г). Сектор обрабатывающей промышленности в III квартале 2020 года вырос на 0,3% г/г. Реальная заработная плата, основной источник выплат по ипотеке, по итогам января-октября 2020 года выросла на 2,4% г/г. На фоне нормализации ситуации на рынке труда уровень безработицы с июля стабилизировался на уровне 6,3% (4,4-4,6% в соответствующем периоде 2019 года). В целом по итогам января – сентября 2020 года ВВП сократился на 3,4% по сравнению с аналогичным уровнем 2019 года.

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.

Вместе с тем с октября начался новый рост заболеваемости коронавирусом в России и мире, усилились геополитические риски. Это отразилось в виде снижения цен на нефть, ослабления курса рубля и роста доходности ОФЗ. Динамика показателей реального сектора ухудшилась по сравнению с III кварталом 2020 года.

С учетом новой волны распространения коронавирусной инфекцией риски дальнейшего роста безработицы и снижения доходов заемщиков оцениваются Эмитентом как умеренные. На реализацию этих рисков будет влиять длительность и масштабы второй волны распространения эпидемии, скорость и эффективность вакцинации в России и мире, соотношение ограничительных противоэпидемиологических мер и мер поддержки населения и бизнеса. Согласно прогнозам Банка России и Минэкономразвития России, основные экономические показатели достигнут своих

докризисных значений только в 2022 году.

Несмотря на сложную макроэкономическую ситуацию, ипотечное кредитование остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц, доля просроченных более чем на 90 дней ипотечных кредитов на 01.10.2020 составила менее 1,4%, по другим кредитам населению – 8,5%. Уменьшили негативное влияние ухудшения макроэкономических условий на качество ипотечного портфеля «кредитные каникулы» и ипотечные каникулы, которые позволили 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/залог", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на конец отчетного периода (31.12.2020) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составляет 34,64%.

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, 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. По данным Росстата, средние цены жилья в новостройках в январе-сентябре 2020 года составили 76,2 тыс. руб./кв. м. За 9 месяцев с начала 2020 года цены на новостройки выросли на 8%. Прирост цен на рынке готового жилья за аналогичный период составил 4,9%.

По данным Единой системы жилищного строительства (наш.дом.рф), затоваривания рынка новостроек нет. На фоне повышения доступности ипотеки застройщики увеличили продажи квартир, что позволило снизить запас непроданного жилья.

По состоянию на 31.12.2020 из 94,6 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 41,6 млн кв. м (44%):

- *30,7 млн кв. м (66%) – в проектах с планируемым сроком ввода в 2021 году;*
- *8,0 млн кв. м (32%) – в проектах со сроком ввода в 2022 году;*
- *2,8 млн кв. м (13%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2023 год и позднее).*

Оказывает поддержку рынку жилья и препятствует снижению цен комплекс мер, реализуемый в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации по итогам совещания по вопросам развития строительной отрасли 16.04.2020.

Наиболее эффективной мерой стала новая льготная программа ипотечного кредитования. Программа реализуется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566. 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%). По поручению Президента Российской Федерации программа продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020).

Для застройщиков, имевших на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года. Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 975 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.04.2020 задолженность по кредитам в 0,8 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. метров жилья). Условием предоставления субсидии является обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 годах. В мае-ноябре 2020 г. 22 кредитными организациями одобрено 1397 кредитов, выдаваемых в 40 регионах России, сумма возмещения по одобренным кредитам составила 5,2 млрд рублей.

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 (31.12.2020) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляет 34,64%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

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

Описание рисков, связанных 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 завершенный отчетный период. Описание предполагаемых действий эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Эмитент подвержен страновому риску, присущему Российской Федерации, уровень которого, прежде всего, зависит от стабильности социально-экономической и политической ситуации в Российской Федерации, состояния правовой среды внутри страны, а также от изменений в мировой финансовой системе. Уровень странового риска Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

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

- ***Реализация геополитических рисков, которые могут привести к оттоку средств нерезидентов с российских финансовых рынков. Это может негативно отразиться на основных экономических показателях, включая курс рубля, доходности российских ОФЗ и инфляции, снижении покупательной способности доходов населения, росте стоимости фондирования банковской системы. Вместе с тем в 2014-2019 гг. был осуществлен переход к режиму плавающего валютного курса, введено бюджетное правило и накоплены значительные объемы средств Фонда национального благосостояния и золотовалютных резервов. 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.***

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.

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и т.п.

Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

В случае возникновения региональных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Однако Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков, поскольку указанные риски находятся вне контроля Эмитента. Органы управления Эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие. Параметры проводимых Эмитентом мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, который в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям. Регион характеризуется хорошим транспортным сообщением. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов.

В целях снижения региональных рисков Эмитент осуществляет диверсификацию своей деятельности, а также разработал методику по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

<u>2.4.3 Финансовые риски</u>

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

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

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

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

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

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

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

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

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

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

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

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия ценных бумаг, размещенных Эмитентом Защита владельцев ценных бумаг, размещенных Эмитентом, обеспечена за счет избыточного спрэда 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 РФ29 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.

<u>Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:</u>

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 представляется 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

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

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

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

- ***своевременная корректировка планов.***

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

2.4.7. <u>Риски, связанные с деятельностью эмитента</u>

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.

<u>2.4.8. Банковские риски</u>

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:

Наименование юридического лица	*ОГРН*	*ИНН*	*КПП*
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

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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:

<u>Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:</u>

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

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

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:

По данным Банка России, в январе-сентябре выдано более 1,1 млн кредитов на сумму около 2,7 трлн По предварительной оценке АО «ДОМ.РФ» и Frank RG, в 2020 году выдано более 1,7 млн кредитов на 4,3 трлн рублей – больше, чем за весь рекордный 2018 год. Выдача ипотеки увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2019 г. на 33,5% в количественном выражении и на 49,2% в денежном. Прирост выдачи на первичном рынке составил 43%, на вторичном – свыше 30%.

Главная причина роста рынка – повышение доступности ипотечных кредитов за счет существенного снижения процентных ставок во всех сегментах ипотечного рынка (в ноябре 2020 года в среднем 7,4%) как за счет снижения ключевой ставки Банка России, так и за счет запуска льготной ипотечной программы. В рамках программы льготной ипотеки на новостройки под 6,5% с апреля по декабрь выдано 345,6 тыс. кредитов на сумму более 1 трлн рублей. При этом основной рост ипотечного рынка обеспечивается за счет кредитов на покупку готового жилья (около 70% выдачи).

На рынке сложились благоприятные условия для приобретения жилья: повышение доступности ипотеки стимулировало к покупке жилья тех, кто откладывал это решение на будущее. Высокий спрос на ипотеку в России обусловлен естественной потребностью населения в жилье: около 40% населения, по данным опросов, нуждается в улучшении жилищных условий, средняя обеспеченность жильем составляет около 26 кв. м/чел.

Дополнительным стимулом роста рынка стала новая схема финансирования жилищного строительства, которая позволила перенести риски строительства на банки, максимально обезопасив от финансовых потерь дольщиков новостроек. По данным совместного опроса ВЦИОМ и ДОМ.РФ положительно оценивают реформу почти 80% граждан. 77% опрошенных согласны с тем, что благодаря реформе риски покупателя жилья на стадии строительства снизились.

По поручению Президента Российской Федерации программа льготной ипотеки на новостройки по ставке не выше 6,5% продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020).

Ипотечный портфель на 01.12.2020 с учетом секьюритизации достиг 9,8 трлн руб. (свыше 9%

ВВП), доля рефинансирования в выдаче ипотеки составила около 13,7%.

Ипотечное кредитование остается самым качественным сегментом кредитования физлиц: доля просроченной задолженности свыше 90 дней составили 1,4%, по другим кредитам населения – более 8,5%.

Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

В условиях сохранения минимальных значений ключевой ставки и реализации программ с государственным участием ставки по ипотеке в 2021 г., по оценке Эмитента, останутся вблизи текущих уровней. По заявлению Председателя Банка России по итогам заседания Совета директоров 18 декабря 2020 года, Совет директоров Банка России продолжит рассматривать целесообразность снижения ключевой ставки, повышение ключевой ставки, согласно базовому сценарию Банка России, ожидается после 2021 года.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

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

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

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

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления 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

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация не указывается.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

4.3. Финансовые вложения эмитента

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

4.4. Нематериальные активы эмитента

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

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

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

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%.

По данным Банка России, в 2020 году выдано более 1,7 млн кредитов (+35% к 2019 г.) на 4,3 трлн рублей (+51%).. На первичном рынке выдано 484 тыс. кредитов (+42% к 2019 г.) на 1,5 трлн руб. (+62%), на вторичном рынке – 1,2 млн кредитов (+32%) на 2,8 трлн рублей (+45%).

Главная причина роста рынка – повышение доступности ипотечных кредитов за счет существенного снижения процентных ставок во всех сегментах ипотечного рынка (в декабре 2020 года в среднем 7,364%) как за счет снижения ключевой ставки Банка России, так и за счет запуска льготной ипотечной программы. В рамках программы льготной ипотеки на новостройки под 6,5% с апреля по декабрь выдано 345,6 тыс. кредитов на сумму более 1 трлн рублей. При этом основной рост ипотечного рынка обеспечивается за счет кредитов на покупку готового жилья (около 70% выдачи).

На рынке сложились благоприятные условия для приобретения жилья: повышение доступности ипотеки стимулировало к покупке жилья тех, кто откладывал это решение на будущее. Высокий спрос на ипотеку в России обусловлен естественной потребностью населения в жилье: около 40% населения, по данным опросов, нуждается в улучшении жилищных условий, средняя обеспеченность жильем составляет около 26 кв. м/чел.

Дополнительным стимулом роста рынка стала новая схема финансирования жилищного строительства, которая позволила перенести риски строительства на банки, максимально обезопасив от финансовых потерь дольщиков новостроек. По данным совместного опроса ВЦИОМ и ДОМ.РФ положительно оценивают реформу почти 80% граждан. 77% опрошенных согласны с тем, что благодаря реформе риски покупателя жилья на стадии строительства снизились.

По поручению Президента Российской Федерации программа льготной ипотеки на новостройки по ставке не выше 6,5% продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020).

Ипотечный портфель на 01.01.2021 с учетом секьюритизации достиг 10,0 трлн руб. (9,4% ВВП), доля рефинансирования в выдаче ипотеки составила около 13,7%.

Ипотечное кредитование остается самым качественным сегментом кредитования физлиц: доля просроченной задолженности свыше 90 дней – 1,4%, по другим кредитам населения –8,5%.

В 2020 г. 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»). По поручению Президента Российской Федерации программа льготной ипотеки на новостройки по ставке не выше 6,5% продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020). Субсидии предоставляются по всем ипотечным кредитам на приобретение квартир в новостройках с 17.04.2020 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. В 2020 г. выдано 345,6 тыс. кредитов на сумму более 1 трлн 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 4,9%). Всего с февраля 2018 в рамках Программы выдано 121,6 тыс. кредитов на 319,5 млрд руб. За 11 месяцев 2020 г. в рамках программы выдано 71,1 тыс. кредитов на 190,1 млрд руб..***
- ***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 31.12.2020 поступило порядка 135,8 тыс. заявок, 111,2 тыс. из них одобрено, сумма к выплате – 49,2 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 31.12.2020 подано 57,3 тыс. заявок, одобрено 33,2 тыс. заявок. Заключено 15,1 тыс. кредитных договоров на 54 млрд руб.***

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 январе-декабре 2020 года введено 80,6 млн кв. м жилья – на 1,5 млн кв. м (-1,8%) меньше, чем за 2019 год. Объем ввода жилья в многоквартирных домах за этот период составил 41,9 млн кв. м – это на 3,8% 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. По мере снятия ограничений динамика ввода жилья стала улучшаться, и в августе – ноябре перешла к уверенному росту.

Улучшению ситуации в жилищном строительстве способствовало повышение спроса на рынке жилья. Значимую роль сыграли меры поддержки застройщиков, разработанные по поручению Президента Российской Федерации. Наиболее действенной среди из них была программа льготной ипотеки по ставке не выше 6,5%, которая позволила не допустить сжатия спросу на жилье и поддержала финансовую устойчивость застройщиков.

Для застройщиков, имевших на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года (постановление Правительства №629 от 30.04.2020). Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 975 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.04.2020 задолженность по кредитам в 0,8 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. метров жилья). Условием предоставления субсидии является обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 годах. В 2020 г. по 291 кредитному договору финансирования проектов жилищного строительства в 40 регионах России общий размер выплаченного возмещения 23 кредитным организациям составил 5,2 млрд рублей.

По состоянию на 01.01.2021 г., согласно проектным декларациям, опубликованным на сайте наш.дом.рф, на территории Российской Федерации осуществлялась реализация проектов строительства 94 млн кв. м жилья. Разрешено привлечение средств дольщиков по проектам строительства 88,3 млн кв. м жилья (94% жилья), в том числе 39,8 млн кв. м – проекты, по которым получены заключения о соответствии критериям и в которых средства дольщиков могут привлекаться без использования счетов эскроу, и 48,5 млн кв. м – проекты, по которым застройщиками предусмотрено использование счетов эскроу и проектного финансирования. Таким образом, доля проектов жилищного строительства, реализуемых по «новой» схеме с применением счетов эскроу, составила почти 52%. В отношении проектов строительства 5,7 млн кв. м проектными декларациями не предусмотрено использование счетов эскроу и не получено заключение о соответствии критериям. С 1 июля 2019 года реализация таких объектов

осуществляется без средств дольщиков.

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 состоянию на 1 декабря 2020 г., по данным Банка России, открытых застройщикам кредитных линий составила 2167,9 млрд руб., текущая задолженность застройщиков – 920,3 млрд рублей. Объем средств покупателей жилья, размещенных на счетах эскроу, достиг 1019,3 млрд рублей. Фактические ставки по кредитам застройщикам зависят 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).

Средняя процентная ставка по кредитам застройщикам находится в диапазоне от 2,38 до 4,43% (по федеральным округам). По данным Банка России, требованиям, предъявляемым для работы с застройщиками, по состоянию на 1 января 2021 г. соответствуют 96 кредитные организации Фактически деятельность по проектному финансированию застройщиков осуществляли 30 банков.

По состоянию на 1 декабря по завершенным в 56 субъектах России проектам с использованием счетов эскроу раскрыто более 32 тыс. таких счетов. Сумма средств, перечисленных с них застройщикам и банкам в погашение предоставленных кредитов, составила 78,4 млрд руб.

По состоянию на 31.12.2020 из 94,6 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 41,6 млн кв. м (44%):

- *30,7 млн кв. м (66%) – в проектах с планируемым сроком ввода в 2021 году;*
- *8,0 млн кв. м (32%) – в проектах со сроком ввода в 2022 году;*
- *2,8 млн кв. м (13%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2023 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 рулей. Все выпуски в 2019 г. размещены с поручительством АО «ДОМ.РФ». Это – сделки с крупнейшими участниками рынка ипотеки, включая рекордную на тот момент 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).

В2020 г. размещено 12 выпусков ИЦБ ДОМ.РФ на общую сумму 371 млрд рублей, оригинаторы – Росбанк, ДОМ.РФ, ВТБ и Сбербанк. Также выпущен один выпуск структурированных облигаций на сумму около 3 млрд руб. банком Абсолют. По состоянию на конец 2020 г. ИЦБ ДОМ.РФ составили 90% всех ипотечных облигаций, находящихся в обращении.

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.

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.

<u>Общие экономические условия :</u>

Пандемия коронавирусной инфекции оказала существенное негативное влияние на мировую и российскую экономику. В условиях существенного снижение мирового спроса на нефть при продолжающемся наращивании предложения произошло резкое снижение мировых цен на нефть. Средняя цена на нефть марки Urals в апреле составила 18 долл / баррель. Введенные противоэпидемические ограничения вызвали спад экономической активности: в II квартале 2020 года экономика России сократилась на 8%. Меры поддержки населения и бизнеса, предпринятые Правительством и Банком России, позволили снизить негативные последствия кризиса.

Оживление активности в мировой экономике и достигнутые в апреле договоренности стран ОПЕК+ позволили стабилизировать ситуацию на рынке нефти. Средняя цена на нефть Urals с июня закрепилась на уровне выше 40 долл. / баррель. Достигнутые в декабре договоренности об отсрочке наращивания объемов добычи дополнительно поддержали цены на нефть. В итоге средняя цена на нефть марки Urals в январе-декабре 2020 года сложилась в размере $41,7 за баррель (-34,4% к уровню 2019 года), что соответствует прогнозу Минэкономразвития России на 2020 год (41,8 долл / баррель).

После прохождения наиболее острой фазы кризиса в апреле-мае на фоне ослабления противоэпидемических ограничений и реализации государством антикризисных мер уже к концу первого полугодия 2020 г. наметились первые признаки восстановления экономики. Потребительский спрос, заметно снизившийся в период самоизоляции, начал расти: в II квартале 2020 года оборот розничной торговли в годовом выражении сократился на 16%, тогда как в III квартале почти восстановился до прошлогоднего уровня (-1,6% г/г). Сектор обрабатывающей промышленности в III квартале 2020 года вырос на 0,3% г/г, в IV квартале – на 1,1%.. Реальная заработная плата, основной источник выплат по ипотеке, сократившись в апреле, довольно быстро стала восстанавливаться, перейдя к росту (по итогам января-ноября 2020 года уровень реальной заработной платы в экономике вырос на 2,2% г/г). На фоне нормализации рынка труда уровень безработицы в III квартале стабилизировался на уровне 6,3%, а к декабрю снизился до 5,9%

(4,6% годом ранее). В целом по итогам 2020 года ВВП сократился на 3,14% по сравнению с 2019 годом. Начавшаяся осенью вторая волна эпидемии оказала негативное влияние на основные макроэкономические индикаторы, но ее негативное влияние было существенно меньше, чем в первую волну пандемии.

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», начиная с июня оценка россиянами своего текущего и будущего финансового положения улучшалась. Так, доля опасающихся потерять работу в ближайшие полгода снизилась до 13% – минимальный уровень с начала года. Вдвое выросла доля граждан, положительно оценивающих изменение собственного финансового положения, – до 14% в сентябре (с 7-8% в апреле-мае).

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 2020 – июле 2021 годов. 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, имевших на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года. Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 975 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.04.2020 задолженность по кредитам в 0,8 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. метров жилья). Условием предоставления субсидии является обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 годах. В 2020 г. по 291 кредитному договору финансирования проектов жилищного строительства в 40 регионах России общий размер выплаченного возмещения 23 кредитным организациям составил 5,2 млрд рублей.

<u>Условия предоставления ипотечных кредитов</u>

По данным Банка России, в 2020 году выдано более 1,7 млн кредитов (+35% к 2019 г.) на 4,3 трлн (+51%). На первичном рынке выдано 484 тыс. кредитов (+42% к 2019 г.) на 1,5 трлн руб. (+62%), на вторичном рынке – 1,2 млн кредитов (+32%) на 2,8 трлн рублей (+45%).

Главная причина роста рынка – повышение доступности ипотечных кредитов за счет существенного снижения процентных ставок во всех сегментах ипотечного рынка (в декабре 2020 года в среднем 7,364%) как за счет снижения ключевой ставки Банка России, так и за счет запуска льготной ипотечной программы. В рамках программы льготной ипотеки на новостройки под 6,5% с апреля по декабрь выдано 345,6 тыс. кредитов на сумму более 1 трлн рублей. При этом основной рост ипотечного рынка обеспечивается за счет кредитов на покупку готового жилья (около 70% выдачи).

На рынке сложились благоприятные условия для приобретения жилья: повышение доступности ипотеки стимулировало к покупке жилья тех, кто откладывал это решение на будущее. Высокий спрос на ипотеку в России обусловлен естественной потребностью населения в жилье: около 40% населения, по данным опросов, нуждается в улучшении жилищных условий, средняя обеспеченность жильем составляет около 26 кв. м/чел.

Дополнительным стимулом роста рынка стала новая схема финансирования жилищного строительства, которая позволила перенести риски строительства на банки, максимально обезопасив от финансовых потерь дольщиков новостроек. По данным совместного опроса ВЦИОМ и ДОМ.РФ положительно оценивают реформу почти 80% граждан. 77% опрошенных согласны с тем, что благодаря реформе риски покупателя жилья на стадии строительства снизились.

По поручению Президента Российской Федерации программа льготной ипотеки на новостройки по ставке не выше 6,5% продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020).

Ипотечный портфель на 01.01.2021 с учетом секьюритизации достиг 10,0 трлн руб. (9,4% ВВП), доля рефинансирования в выдаче ипотеки составила около 13,7%.

Ипотечное кредитование остается самым качественным сегментом кредитования физлиц: доля просроченной задолженности свыше 90 дней составили 1,4%, по другим кредитам населения – 8,5%.

В условиях мягкой денежно-кредитной политики и реализации программ с государственным участием ставки по ипотеке в 2021 г., по оценке Эмитента, останутся вблизи текущих уровней. По заявлению представителей ЦБ, Совет директоров Банка России продолжит рассматривать целесообразность снижения ключевой ставки, нормализация денежно кредитной политики ожидается после 2021 года.

<u>Состояние рынка труда, уровень и динамика доходов населения</u>

На фоне ухудшения макроэкономических условий из-за пандемии коронавируса уровень На фоне ухудшения макроэкономических условий из-за пандемии коронавируса уровень безработицы вырос с 4,6% в I квартале до 6,3% в III квартале, после чего снизился до 5,9% в декабре , реальные располагаемые доходы населения снизились на 3,5% за 2020 год по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. В то же время заработная плата – основной источник платежей по ипотеке – в январе – ноябре выросла на 2,2%.

Текущая ситуация в экономике и на рынке труда в целом оказывает негативное влияние на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. При этом с учетом повторного роста заболеваемости коронавирусной инфекцией риски дальнейшего роста безработицы и снижения доходов заемщиков оцениваются Эмитентом как умеренные. На реализацию этих рисков будет влиять длительность и масштабы второй волны распространения эпидемии, скорость и эффективность вакцинации в России и мире, соотношение ограничительных противоэпидемиологических мер и мер поддержки населения и бизнеса. При этом ипотечное кредитование остается наиболее качественным сегментом кредитования физических лиц, доля просроченных более чем на 90 дней ипотечных кредитов на 01.11.2020 составила 1,4%. Уменьшили негативное влияние ухудшения макроэкономических условий на качество ипотечного портфеля «кредитные каникулы» и ипотечные каникулы, которые позволили заемщикам в случае значительного падения дохода реструктурировать задолженность, а банкам – не увеличивать резервы на возможные потери по этим ссудам.

Для поддержания потребительского и инвестиционного спроса Банк России снизил 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», начиная с июня оценка россиянами своего текущего и будущего финансового положения улучшалась. Так, доля опасающихся потерять работу в ближайшие полгода снизилась до 13% – минимальный уровень с начала года. Вдвое выросла доля граждан, положительно оценивающих изменение собственного финансового положения, – до 14% в сентябре (с 7-8% в апреле-мае).

<u>Цены на жилье и их динамика</u>

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. По расчетам ДОМ.РФ, цены на жилье в новостройках в январе – сентябре выросли на 10,5% в номинальном выражении, а в реальном выражении (за вычетом инфляции) – на 7,4%. В январе-апреле на фоне ослабления рубля инвесторы вкладывали средства в жилую недвижимость. В результате цены на новостройки выросли на 4,2% в номинальном выражении и на 2,0% в реальном. В июне началась вторая волна роста цен: с июня по сентябрь новостройки подорожали на 5,6% в номинальном выражении (в реальном – на 5,1%). На этот период пришелся рост выдачи по программе субсидирования ипотеки.

По данным Росстата, средние цены жилья в новостройках в январе-сентябре 2020 года составили

76,2 тыс. руб./кв. м. За 9 месяцев с начала 2020 года цены выросли на 8%. Прирост цен на рынке готового за аналогичный период составил 4,9%.

По данным Единой системы жилищного строительства (наш.дом.рф), затоваривания рынка новостроек нет:

По состоянию на 31.12.2020 из 94,6 млн кв. м проектов в стадии строительства продано 41,3 млн кв. м (45%):

- ***30,7 млн кв. м (66%) – в проектах с планируемым сроком ввода в 2021 году;***
- ***8,0 млн кв. м (32%) – в проектах со сроком ввода в 2021 году;***
- ***2,8 млн кв. м (13%) – в проектах начальной стадии строительства (срок ввода – 2023 год и позднее).***

Оказывает поддержку рынку жилья комплекс мер, реализуемый в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации по итогам совещания по вопросам развития строительной отрасли 16.04.2020.

Одной из мер стала новая льготная программа ипотечного кредитования. Программа реализуется в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.04.2020 № 566. 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%). По поручению Президента Российской Федерации программа продлена до 01.07.2021 (ПП РФ №1732 от 24.10.2020).

Для застройщиков, имевших на 01.05.2020 непогашенные кредиты, запущена программа субсидирования ставок до уровня не выше ключевой ставки до конца 2021 года. Всего воспользоваться программой с бюджетом 12 млрд рублей могут 975 групп – компаний застройщиков, имевших на 01.04.2020 задолженность по кредитам в 0,8 трлн рублей (такие застройщики осуществляют строительство 43 млн кв. метров жилья). Условием предоставления субсидии является обязательство застройщика по сохранению штатной численности занятых и соблюдению графиков ввода объектов в 2020-2021 годах. В 2020 г. по 291 кредитному договору финансирования проектов жилищного строительства в 40 регионах России общий размер выплаченного возмещения 23 кредитным организациям составил 5,2 млрд рублей.

4.8. Конкуренты эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

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

Единоличный 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		
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	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	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
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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

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

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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, 12 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	***1 964***
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Льготы	
Иные виды вознаграждений	

ИТОГО:	***1 964***

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, 12 мес.
Управляющая компания	***91***

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

В составе такой информации в отчетном квартале изменения не происходили.

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

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

ФИО: ***Орехова Елена Петровна***

Год рождения: ***1979 г.р.***

Образование: *высшее*

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2015	***по настоящее время***	***АО «ДОМ.РФ***	***руководитель проекта, руководитель направления***

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 (наличии 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

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 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (далее – «Закон 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 общества 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: ***информация отсутствует, так как ПАО «Татфондбанк» находится в стадии ликвидации.***

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

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

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

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет.

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

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

В соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах (с изменениями и дополнениями), в отношении ипотечных агентов не применяются правила, предусмотренные главой XI Закона об акционерных обществах.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация не указывается в ежеквартальном отчете за 4 квартал отчетного года.

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. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не включается в состав ежеквартального отчета за данный отчетный период.

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

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

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

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

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

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

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

Эмитент не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, 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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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 12 месяцев текущего года

Указанные сделки в отчетном периоде не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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-H***

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 Эмиента 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
21.05.2014	***2-01-82233-H***

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения

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 объёме, предусмотренном разделами I,II,III,IV,V,VI,VII,VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг: ***Нет***

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	***Акционерное общество «ДОМ.РФ»*** Место нахождения: г. Москва Адрес в пределах места нахождения: 125009, город Москва, улица Воздвиженка, дом 10 ИНН: ***7729355614*** ОГРН: ***1027700262270***
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации	***4-02-82233-H от 09.12.2014***

Вид предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	***поручительство***
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	***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»).***
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным 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», и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса «А».***
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента (при ее наличии)	***www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1263;*** ***http://дом.рф***
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***нет***

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

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 ипотечного покрытия, руб./иностр. Валюта	***Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностр. валюта***	***Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %***
768 515 895,88	459 450 989,69	167,27

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.	518 011 713,03
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), %	25,18
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: ***по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;*** ***по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых***	12,66
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	2936
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	2250

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

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

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	***Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %***
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	***89,26***
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	***89,26***
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	***89,26***
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	
Ипотечные сертификаты участия	
Денежные средства всего, в том числе	***10,74***
денежные средства в валюте Российской Федерации	***10,74***
денежные средства в иностранной валюте	
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	
Недвижимое имущество	

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	***Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %***
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	*89,26*
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	*77.34*

требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	*11,92*

в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	***Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук***	***Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %***
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	***867***	***100***
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено из них удостоверенные закладными	***0*** ***0***	***0*** ***0***
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	***867*** ***867***	***100*** ***100***
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	***0*** ***0***	***0*** ***0***
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	***867***	***100***
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	***867***	***100***

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

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

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

Наименование субъекта Российской Федерации	*Количество обеспеченных ипотекой требований, штук*	*Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %*
Алтайский край	*1*	*1,41*
Воронежская область	*10*	*1,49*
г. Москва	*4*	*1,11*
Ленинградская область	*5*	*0,80*
Московская область	*5*	*3,73*
Нижегородская область	*22*	*4,45*
Новосибирская область	*54*	*6,92*
Пермский край	*18*	*1,76*
Республика Башкортостан	*48*	*4,91*
Республика Марий Эл	*11*	*0,69*
Республика Татарстан (Татарстан)	*518*	*48,20*
Самарская область	*43*	*8,20*
Санкт-Петербург	*16*	*2,19*
Саратовская область	*13*	*2,52*
Удмуртская Республика	*16*	*1,78*
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	*19*	*2,97*
Чувашская Республика - Чувашия	*63*	*6,62*
Ярославская область	*1*	*0,24*
ВСЕГО	*867*	*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, %*
До 30 дней	146	18,64
31 – 60 дней	6	0,52
61 – 90 дней	-	-
91 – 180 дней	7	1,41
Свыше 180 дней	27	7,49
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	19	5,62

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

В составе такой информации в отчетном квартале не происходили изменения.

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

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

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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

выплачивался доход.

1.Облигации класса «А»

Наименование показателя	**Отчетный период:** ***26.12.2015-26.03.2016***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», 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-H 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./иностр. валюта	***20 (Двадцать) рублей 29 копеек.***	***41 (Сорок один) рубль 28 копеек.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***48 347 640, 99 (Сорок восемь миллионов триста сорок семь тысяч шестьсот сорок) рублей 99 копеек.***	***98 363 263, 68 (Девяносто восемь миллионов триста шестьдесят три тысячи двести шестьдесят три) рубля 68 копеек.***
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./иностр. валюта	***48 347 640, 99 (Сорок восемь миллионов триста сорок семь тысяч шестьсот сорок) рублей 99 копеек.***	***98 363 263, 68 (Девяносто восемь миллионов триста шестьдесят три тысячи двести шестьдесят три) рубля 68 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:** ***26.03.2016-26.06.2016***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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./иностр. валюта	***19, 37 руб.***	***59, 50 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***46 155 436, 47 руб.***	***141 778 444, 50 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./иностр. валюта	***46 155 436, 47 руб.***	***141 778 444, 50 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:** ***26.06.2016-26.09.2016***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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-H 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./иностр. валюта	***17,72 руб.***	***44,54 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***42 223 765,32 руб.***	***106 131 292,74 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./иностр. валюта	***42 223 765,32 руб.***	***106 131 292,74 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:** ***26.09.2016-26.12.2016***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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./иностр. валюта	***16,30 руб.***	***32,70 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***38 840 145,30 руб.***	***77 918 573, 70 рублей.***
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./иностр. валюта	***38 840 145,30 руб.***	***77 918 573, 70 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:** ***26.12.2016-26.03.2017***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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./иностр. валюта	***15,24 руб.***	***19,80 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***36 314 344,44 руб.***	***47 180 053,80 рублей.***
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./иностр. валюта	***36 314 344,44 руб.***	***47 180 053,80 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:** ***26.03.2017-26.06.2017***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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-H 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./иностр. валюта	***15,03 руб.***	***29,93 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 «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./иностр. валюта	***14,20 руб.***	***41,27 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. 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	***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./иностр. валюта	***12,91 руб.***	***36,17 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. 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	***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./иностр. валюта	***12,91 руб.***	***36,17 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. 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	***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-H 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./иностр. валюта	***11,79 руб.***	***45,14 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 «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-H 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./иностр. валюта	***10,80 руб.***	***43,96 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 «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./иностр. валюта	***9,58 руб.***	***40,72 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 «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./иностр. валюта	***8,36 руб.***	***31,98 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 «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-H 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./иностр. валюта	***7,40 руб.***	***37,99 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***Обязательства исполнены в полном объеме***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иных сведений нет***

Наименование показателя	**Отчетный период:** ***26.03.2019-26.06.2019***	
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./иностр. валюта	***6,51 руб.***	***24,39 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***Обязательства исполнены в полном объеме***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иных сведений нет***

Наименование показателя	**Отчетный период:** ***26.06.2019-26.09.2019***	
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-H 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./иностр. валюта	***5,83 руб.***	***25,60 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***Обязательства исполнены в полном объеме***
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иных сведений нет***

Наименование показателя	**Отчетный период:** ***26.09.2019-26.12.2019***	
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, (ISIN): RU000A0JV508***	
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-H 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./иностр. валюта	***5,07 руб.***	***24,24 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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	***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-H 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./иностр. валюта	***4,40 руб.***	***23,71 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 26.06.2020*** ***(22-й купонный период)***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», 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./иностр. валюта	***3,79 руб.***	***18,72 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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	***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 *26.06.2020г. по 26.09.2020*** ***(23-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 «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./иностр. валюта	***3,28 руб.***	***20,45 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***7 815 685,68 рублей***	***48 728 893,95 рублей.***

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***28.09.2020***	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***7 815 685,68 рублей***	***48 728 893,95 рублей.***
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	***100%***	
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	***Обязательства исполнены в полном объеме***	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	***Иных сведений нет***	

Наименование показателя	**Отчетный период: с *26.09.2020г. по 26.12.2020*** ***(24-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 «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./иностр. валюта	***2,68 руб.***	***19,69 руб.***

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***6 385 987,08 рублей***	***46 917 942,39 рублей.***
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***28.12.2020***	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***6 385 987,08 рублей***	***46 917 942,39 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***	

2.Облигации класса «Б»

Наименование показателя	**Отчетный период:** ***26.12.2015-26.03.2016***	
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	***Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «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-H 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./иностр. валюта	***28 (Двадцать восемь) рублей 67 копеек***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. 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 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:** ***26.03.2016-26.06.2016***
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-H 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./иностр. валюта	***28, 99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 850 509, 78 руб.***	***0,00 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:** ***26.06.2016-26.09.2016***
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-H 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./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 850 509,78 руб.***	***0,00 руб.***
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***26 сентября2016 года***	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 850 509,78 руб.***	***0,00 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:** ***26.09.2016-26.12.2016***

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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***18,29 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***2 429 314,38 рублей***	***0,00 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: *26.12.2016-26.03.2017*	
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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***14,68 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***1 949 826,96 рублей***	***0,00 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:** ***26.03.2017-26.06.2017***	
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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***53,34 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***7 084 725,48 рублей***	***0,00 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:** ***26.06.2017-26.09.2017***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 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:** ***26.09.2017-26.12.2017***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,67 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 808 006,74 рублей***	***0,00 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:** ***26.12.2017-26.03.2018***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,36 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 766 831,92 рублей***	***0,00 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:** ***26.03.2018-26.06.2018***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 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:** ***26.06.2018-26.09.2018***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 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:** ***26.09.2018-26.12.2018***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,67 руб.***	***0,00 руб.***

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 808 006,74 рублей***	***0,00 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: *26.12.2018-26.03.2019***	
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-H 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./иностр. валюта	***28,36 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 766 831,92 рублей***	***0,00 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:** ***26.12.2019-26.03.2020***
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-H 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./иностр. валюта	***28,67 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 808 006,74рублей***	***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./иностр. валюта	***3 808 006,74 рублей***	***0,00 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:** ***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-H 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./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 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:** ***с 26.06.2020г. по 26.09.2020г.*** ***(23-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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***28,99 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 руб.***
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***28.09.2020***	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 850 509,78 рублей***	***0,00 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:** ***с 26.09.2020г. по 26.12.2020г.*** ***(24-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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***28,67 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 808 006,74 рублей***	***0,00 руб.***
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	***28.12.2020***	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	***Денежные средства***	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностр. валюта	***3 808 006,74 рублей***	***0,00 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***

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, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр. валюта	***24,49 руб.***	***0,00 руб.***
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр. 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./иностр. валюта	***3 447 996,08 рублей***	***0,00 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***

За Отчетные периоды: с 26.03.2018 по 26.12.2020 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 = Nomj * C_j * (($T - T_{(j\ начало)}$) / 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 Т;

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

Т – 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:

НКД = Nomj * C_j * (($T - T_{(j\ начало)}$) / 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 Т;

C_j - размер расчетной процентной ставки. Расчетная процентная ставка по Облигациям класса «Б» составляет 11,5 процентов годовых;

Т – 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 «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.