

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент ХМБ-2"

Код эмитента: 82445-Н

за 4 квартал 2016 г.

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

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

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

Дата: 10 февраля 2017 г.

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС" – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ХМБ-2" на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:
Договор № б/н, от 26.05.2014, бессрочный
Доверенность № 01-16РОА/РМА, от 09.02.2016, по 09.02.2018

Дата: 10 февраля 2017 г.

подпись

Д.С. Шап

ТМФ РУС
TMFRUS, Ltd

подпись

О.Ю. Белая

М.П.

"РМА СЕРВИС"

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

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

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

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

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

Оглавление

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

1.1.

Сведения о банковских счетах эмитента

1.2.

Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

1.3.

Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

1.4.

Сведения о консультантах эмитента

1.5.

Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.3.

Обязательства эмитента

2.3.2.

Кредитная история эмитента

2.3.3.

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

2.3.4.

Прочие обязательства эмитента

2.4.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1.

История создания и развитие эмитента

3.1.1.

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

3.1.2.

Сведения о государственной регистрации эмитента

3.1.3.

Сведения о создании и развитии эмитента

3.1.4.

Контактная информация

3.1.5.

Идентификационный номер налогоплательщика

3.2.

Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1.

Основные виды экономической деятельности эмитента

3.2.5.

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

3.2.6.

Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4.

Для ипотечных агентов

3.3.

Планы будущей деятельности эмитента

3.4.

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

3.5.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.6.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

4.7.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

4.8.

Конкуренты эмитента

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

5.1.

Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

5.2.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

5.2.2.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

5.2.3.

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

5.3.

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

5.4.

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

5.5.

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

5.6.

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

5.7.

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

5.8.

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

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

6.1-6.2.

Акционеры

6.1.

Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2.

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

6.3.

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

6.4.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

6.5.

Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не

менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

6.6.

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

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

7.1.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

7.2.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

7.3.

Консолидированная финансовая отчетность эмитента

7.4.

Сведения об учетной политике эмитента

7.6.

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

7.7.

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

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

8.1.

Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1.

Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

8.1.2.

Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

8.1.3.

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

8.1.4.

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

8.1.5.

Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

8.1.6.

Сведения о кредитных рейтингах эмитента

8.2.

Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

8.3.

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

8.3.1.

Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

8.3.2.

Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

8.4.

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

8.4.1.

Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

8.4.2.

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

8.5.

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

8.6.

Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут

повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

8.7.

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

8.7.1.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

8.7.2.

Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

8.8.

Иные сведения

8.9.

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

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении:

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

серия (для облигаций): нет

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

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

серия (для облигаций): нет

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

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

серия (для облигаций): нет

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

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения о консультантах эмитента

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

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "ТМФ РУС"*

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

Телефон: *(495) 777-0085*

Факс: *(495) 777-0086*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7704588720*

ОГРН: *1067746307386*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО "РМА СЕРВИС"*

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

Телефон: *(495) 777-0085*

Факс: *(495) 777-0086*

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: *7704598206*

ОГРН: *1067746571760*

Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: *Нет*

ФИО: *Шарп Данара Сундетовна*

Год рождения: *1967*

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"*

Должность: *Генеральный директор*

ФИО: *Белая Оксана Юрьевна*

Год рождения: 1968

Сведения об основном месте работы:

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС"*

Должность: *Менеджер группы, уполномоченный представитель ООО "РМА СЕРВИС"*

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

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. Кредиторская задолженность

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного 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 завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А", государственный регистрационный номер №4-02-82445-Н от 18.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	4 392 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 947 515 120,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита	01.07.2047

(займа)	
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»; 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «А» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "Б", государственный регистрационный номер №4-03-82445-Н от 18.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 196 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	1 473 757 560,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Потенциальными приобретателями облигаций класса «А» являются: 1) Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» 2) Государственная управляющая компания государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (Д.У. средствами пенсионных накоплений). Погашение номинальной стоимости облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.

Вид и идентификационные признаки обязательства

3. Облигационный заем, Облигации неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "B", государственный регистрационный номер №4-01-82445-Н от 13.11.2014	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	732 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	732 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	33
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	131
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	01.07.2047
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>*владельцы Облигаций класса «B» имеют право на доход, размер которого по каждому купонному периоду на одну Облигацию класса «B» определяется Расчетным агентом в соответствующие Даты расчета по следующей формуле: $C = (ЕДСП - RPP + M) / NB,$ где: С – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «B»; ЕДСП – сумма Процентных поступлений (как этот термин определен в п. 16 Решения о выпуске облигаций), полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета. При определении переменной ЕДСП в первую Дату расчета дополнительно учитываются все денежные средства, относящиеся к Процентным поступлениям, находящиеся на всех счетах Эмитента на дату, предшествующую Дате начала размещения, за вычетом уставного капитала Эмитента. При досрочном погашении Облигаций класса «B» по требованию их владельцев или по усмотрению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B» и осуществлении последней выплаты купонного дохода по Облигациям класса «B» для целей определения переменной ЕДСП учитываются: - денежные средства, входящие в Резервный фонд специального назначения, Резервный фонд на непредвиденные расходы; - все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты. NB – количество Облигаций класса «B», находящихся в обращении на Дату расчета. RPP – сумма денежных средств, включенных в расчет ЕДСП и направленных в Расчетном периоде на: - осуществление выплат, предусмотренных пп. (1) – (12) Порядка распределения процентных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске облигаций;</p>

	<p>- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или по Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «В» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «В» о досрочном погашении указанных облигаций.</p> <p>М – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле (ЕДСП –RPP + М) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «В» (показатель С), округленным в соответствии с Правилами округления и умноженным на количество Облигаций класса «В», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета (показатель NB). В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю). Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>Потенциальным приобретателем облигаций класса «В» является ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ" Сокращенное фирменное наименование: ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ" Погашение номинальной стоимости облигаций класса «В» осуществляется частями, 27 числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года (каждая из таких дат – «дата выплаты»), начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого расчетного периода.</p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Кредит, Договор кредитной линии 0092-ЛВ/15-0003 от 18.02.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ", Российская Федерация, 115114, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	10 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	17
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)	01.07.2047

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.05.2015
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

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

2.4.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Эмитент не осуществляет

деятельности на внешнем рынке. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимися наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие отраслевые риски:

2.4.1.1. Кредитный риск по правам требования, в том числе удостоверенным Закладными, входящим в состав ипотечного покрытия.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Дефолт закладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране). Указанный в настоящем пункте риск минимизируется, кредитным качеством обеспеченных ипотекой требований, в том числе удостоверенных Закладными, входящих в состав Ипотечного покрытия. Кредитное качество таких требований, определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом К/З. По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта, средневзвешенное по Остатку основного долга по кредитам значение коэффициента К/З по обеспеченным ипотекой требованиям, в том числе удостоверенным Закладными, включенным в состав Ипотечного покрытия, составляет 50,14 процентов. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), требования по которым включены в состав Ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Ипотечного покрытия.

2.4.1.2. Риск снижения стоимости недвижимости

Падение цен на недвижимость или снижение ее ликвидности может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих портфель Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным. Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируется коэффициентом К/З, т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Эмитент на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время в большинстве регионов Российской Федерации наблюдается тенденция к умеренному снижению цен на недвижимость. При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга (ООД) по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога (negative equity). Эмитент регулярно проводит переоценку текущего К/З по портфелю Эмитента с учетом динамики цен на недвижимость и амортизации кредита. Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков пропускать платежи. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, величины negative equity, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет залога является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры). В целом, уровень отраслевого риска в 4 квартале 2016 года оценивается как приемлемый. Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

2.4.2. Страновые и региональные риски

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

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 14.10.2016 года улучшило прогноз по долгосрочному суверенному рейтингу России с «негативного» на «стабильный». Рейтинг подтвержден на инвестиционном уровне ВВВ-, на одну ступень выше «мусорного», следует из пресс-релиза агентства. На такой же ступени, что и рейтинг России, находятся рейтинги от Fitch таких стран, как Турция, Румыния, Венгрия, Индонезия.

В прошлом месяце агентство S&P совершило первое за несколько лет положительное действие над российским кредитным рейтингом, изменив прогноз по нему с «негативного» на «стабильный». Но рейтинги России от S&P и Moody's Investors Service все еще остаются вне инвестиционной категории.

Последний раз Fitch пересматривало рейтинг российских бумаг в апреле. Тогда агентство

подтвердило инвестиционный рейтинг России на инвестиционном уровне ВВВ -, но с негативным прогнозом. Тогда аналитики агентства указали на ослабление внешних рисков за предыдущие 12 месяцев, в частности, угрозы резкого уменьшения золотовалютных резервов. Среди негативных факторов для российской экономики агентство называло изменение внешнеторгового баланса, обесценивание реального обменного курса рубля, а также низкие цены на нефть.

Fitch отмечает, что по макрофинансовым показателям, таким как сальдо текущего счета, международная инвестиционная позиция, правительственный долг, Россия превосходит своих соседей по рейтинговой категории ВВВ. Хотя профицит платежного баланса в 2016 году снизился до 2,3% ВВП, в предстоящие годы он снова будет расти благодаря восстановлению цен на нефть. Отток капитала замедлится за счет более комфортного графика выплат по внешнему долгу и укрепления доверия к российской экономике. А среднесрочная программа бюджетной консолидации позволит снизить дефицит бюджета до 1,5% ВВП в 2018 году по сравнению с 4% в 2016-м, ожидает Fitch.

«Россия реализовала последовательную и убедительную политику в ответ на резкое падение нефтяных цен», — хвалит российские власти Fitch.

При этом агентство «осторожно» насчет достижения российским правительством заданных целей по бюджетной экономии и мобилизации доходов, но ожидает, что более высокие цены на нефть обеспечат нужную консолидацию. Прогноз Fitch по цене Brent на 2017 год — \$45 за баррель, на 2018 год — \$55 (российское правительство закладывает в бюджет цену российской нефти в \$40 за баррель до конца 2019 года).

Чистый долг правительства, несмотря на увеличение заимствований для финансирования бюджетного дефицита, к концу 2018 года составит лишь 9,4% ВВП, прогнозирует Fitch, что гораздо ниже медианного значения по странам сопоставимой рейтинговой категории (около 34% ВВП). Экономика восстанавливается и после сокращения на 0,5% в 2016 году в следующие два года вырастет на 1,3 и 2% соответственно, ожидает рейтинговое агентство.

Страновой риск по состоянию за 4 квартал 2016 года оценивается как умеренный.

2.4.3. Финансовые риски

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

2.4.3.1. Валютные риски

Внешнеторговый оборот, по методологии платёжного баланса, по оценке Министерства экономического развития, в январе-ноябре 2016 г. составил 421,7 млрд. долл. США, уменьшившись на 13,6 % относительно января-ноября 2015 г. При этом, экспорт снизился на 20,2 %, импорт – на 1,9 процента. В общем объеме товарооборота в январе-ноябре 2016 г. на долю экспорта приходилось 59,2 %, импорта – 40,8 процента.

В ноябре 2016 г. в условиях роста доходности государственных облигаций США после объявления результатов президентских выборов, курс рубля к доллару США несколько ослаб, хотя менее значительно, чем курсы валют других развивающихся стран. Рост волатильности цен на нефть обусловил увеличение курсовой волатильности, которая, тем не менее, оставалась более низкой, чем в среднем за период с начала 2016 года.

Положительная динамика курса национальной валюты в первых двух декадах декабря 2016 года предопределялась, прежде всего, достижением в конце ноября формализованного соглашения по ограничению добычи нефти в первом полугодии 2017 г. между странами ОПЕК и не входящими в эту организацию нефтедобывающими странами (в том числе и Россией), а также поступлением валютной выручки от приватизации 19,5 % акций «Роснефти».

Средние за ноябрь текущего года официальные курсы доллара США, евро и стоимость бивалютной корзины относительно предыдущего месяца повысились на 2,7 %, 0,6 % и 1,7 % соответственно. На 1 декабря 2016 г. официальный курс доллара США к рублю составил 65,2382 руб. за доллар, курс евро к рублю – 69,3417 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины – 67,0848 руб. Относительно 1 ноября 2016 г. соответствующие показатели повысились на 3,2 %, 0,1 % и 1,7 процента.

В целом за январь-ноябрь (из расчета ноябрь 2016 г. к декабрю 2015 г.) реальное укрепление рубля к

доллару США составило 11,5 %, к евро – 13,7 %, к фунту стерлингов – 36 %, к швейцарскому франку – 13,6 %, к японской иене – 0,2 %, к канадскому доллару – 11 %, к австралийскому доллару – 8,1 процента. Укрепление реального эффективного курса рубля оценивается за первые одиннадцать месяцев текущего года в 13,4 %, в том числе за ноябрь – ослабление в 0,5 процента. Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» выражены и погашаются в рублях. Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. Вследствие вышеуказанного Эмитент слабо подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена валют. В будущем Эмитент не исключает возможности появления статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной. Защита интересов владельцев облигаций Эмитента от риска изменения валютных курсов обеспечена за счет избыточного спреда в структуре сделки, резерва специального назначения, а также предусмотренной субординацией выпусков.

2.4.3.2. Процентные риски

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

Совет директоров Банка России 16 сентября 2016 года принял решение снизить ключевую ставку до 10,00% годовых, учитывая замедление инфляции в соответствии с прогнозом и снижение инфляционных ожиданий при сохранении неустойчивой экономической активности. Вместе с тем для закрепления тенденции к устойчивому снижению инфляции, по оценкам Банка России, необходимо поддержание достигнутого уровня ключевой ставки до конца 2016 года с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 года. С учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики годовой темп прироста потребительских цен составит около 4,5% в сентябре 2017 года и в дальнейшем снизится до целевого уровня 4% в конце 2017 года. При принятии решения о ключевой ставке в ближайших месяцах Банк России будет оценивать инфляционные риски и соответствие динамики экономики и инфляции базовому прогнозу.

Продолжающееся оживление производственной активности остается неустойчивым. Сохраняется её неоднородность по отраслям и регионам. По оценке Банка России, умеренно жесткие денежно-кредитные условия не препятствуют восстановлению экономической активности, и основные препятствия лежат в структурной области. Рынок труда подстраивается к новым экономическим условиям, безработица сохраняется на стабильном невысоком уровне. Продолжается развитие процессов импортозамещения, а также расширения несырьевого экспорта по некоторым позициям, наметились дополнительные точки роста в промышленности, в том числе в высокотехнологичных производствах. В то же время они пока не могут обеспечить уверенную положительную динамику производства в целом. Одновременно наблюдается стагнация или замедление темпов роста выпуска в отдельных отраслях, продолжают сокращаться инвестиции. Для развития и закрепления позитивных тенденций необходимо время. Положительный квартальный прирост ВВП ожидается уже во втором полугодии текущего года, однако в 2017 году темпы прироста ВВП будут невысокими — менее 1%. Данный прогноз исходит из консервативных предпосылок о низких темпах роста мировой экономики, среднегодовой цены на нефть около 40 долларов США за баррель и сохранении структурных ограничений развития российской экономики.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б» будут фиксированными после их определения в соответствии с Решением о выпуске облигаций класса «А» и Решением о выпуске облигаций класса «Б». Порядок определения процентных ставок купонов по Облигациям класса «Б» установлен Решением о выпуске облигаций класса «Б». Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Эмитент оценивает как минимальную. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» — такая сумма используется для частичного погашения номинала Облигаций класса «Б».

Соответственно, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения. Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

2.4.3.3. Риск увеличения темпов инфляции

По оценке Центрального Банка, инфляционные ожидания населения на следующие 12 месяцев в ноябре 2016 г. вновь снизились, обновив рекорд за весь период наблюдения – 5,6 % против 5,8 % в прошлом месяце.

В ноябре прирост потребительских цен, как и в октябре, составил 0,4 процента. В ноябре 2015 г. этот показатель составил 0,8 процента. Наиболее весомый вклад в ежемесячную инфляцию второй месяц подряд вносит рост цен на продовольственные товары. При этом, в ноябре рост цен на продовольственные товары замедлился до 0,7 % с 0,8 % в октябре.

Замедление роста цен наблюдалось и на непродовольственные товары. По итогам ноября цены на них выросли на 0,4 % против 0,5% в октябре. На услуги в целом по группе цены в ноябре не изменились, после снижения на 0,3 % в октябре. В годовом выражении инфляция продолжила свое снижение до 5,8 % в ноябре с 6,1 % в октябре. Накопленная инфляция за январь-ноябрь составила 5,0 %, что на 7,1 п.п. ниже, чем год назад. За январь-ноябрь 2015 г. прирост потребительских цен составил 12,1 процента.

Инфляция заметно снижается, что соответствует базовому прогнозу Банка России. Однако снижение инфляции, в частности, было обусловлено динамикой курса рубля в условиях более благоприятной, чем ожидалось ранее, внешнеэкономической конъюнктуры. Наблюдающееся в этих условиях медленное снижение темпов роста цен на непродовольственные товары является признаком ослабления дезинфляционного влияния внутреннего спроса. В последние месяцы сезонно сглаженные показатели месячных темпов прироста потребительских цен остаются повышенными. Сохранение ключевой ставки на уровне 10,00% в течение достаточно продолжительного времени сформирует денежно-кредитные условия, необходимые для закрепления тенденции к дальнейшему устойчивому замедлению инфляции под влиянием ограничений со стороны спроса. Снижению темпов роста потребительских цен будет также способствовать стабилизация рубля и ожидаемый хороший урожай. Это создаст условия для дальнейшего снижения инфляционных ожиданий. С учетом принятого решения и сохранения умеренно жесткой денежно-кредитной политики, по прогнозу Банка России, годовая инфляция составит около 4,5% в декабре 2016 года и в дальнейшем снизится до целевого уровня 4% в конце 2016 года.

Для закрепления тенденции к устойчивому снижению инфляции, по оценкам Банка России, необходимо поддержание достигнутого уровня ключевой ставки до конца 2016 года с возможностью ее снижения в I-II квартале 2017 года.

2.4.4. Правовые риски

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, возникающий в результате негативного восприятия Эмитента со стороны контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно повлиять на инвестиционную привлекательность Эмитента, отразиться на его способности поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения. Эмитент обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление об Эмитенте, характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Эмитента негативной деловой репутации оценивается органами управления Эмитента как минимальный.

2.4.6. Стратегический риск

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

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента - некачественное стратегическое управление Эмитентом, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Эмитента;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих

решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Эмитента;

• полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Эмитента. Учитывая условия ст. 8 Федерального закона от 11 ноября 2003 г. N 152-ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах" деятельность Эмитента стратегическому риску не подвержена.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой Эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе: Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: в настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Риски, связанные с возможностью ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют. Иные риски, связанные с деятельностью Эмитента: Риски, связанные с изменением законодательства об ипотечных ценных бумагах: к иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента. С 10 января 2016 года вступили в силу изменения в Закон об ипотечных ценных бумагах, внесенные Федеральным законом от 30.12.2015 N 461-ФЗ "О внесении изменений в статью 17 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах". Однако указанные изменения не ухудшают положения Эмитента и не отражаются негативно на его деятельности. Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ипотечных ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ипотечных ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, ипотечным ценным бумагам, ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента. Риски, связанные с возможностью осуществления заемщиком зачета требований к первоначальному кредитору: согласно ст. 410, 412 Гражданского кодекса РФ, в случае уступки требования должник вправе зачесть против требования нового кредитора свое требование к первоначальному кредитору, которое должно соответствовать следующим критериям: - должно быть встречным по отношению к требованию первоначального кредитора; - должно возникнуть по основанию, существовавшему к моменту получения должником уведомления об уступке требования; - его срок либо наступил до получения должником указанного уведомления, либо не указан, либо определен моментом востребования; - быть однородным с требованием первоначального кредитора. В случае уступки Прав (требований), денежные требования Заемщика к Банку как к первоначальному кредитору, если они соответствуют установленным выше критериям, могут быть зачтены в отношении Эмитента. Так, например, зачету могут подлежать требования Должника о возврате банковского вклада, срок предъявления которых наступил или определен моментом востребования. Указанный риск минимизируется условием Договора уступки прав (требований), в соответствии с которым в случае осуществления должником зачета к первоначальному кредитору (Банку) Банк обязуется перечислить Эмитенту денежные средства в размере, равном уменьшению размера денежного требования Эмитента к Должнику, возникшему вследствие осуществления последним зачета. Риски, связанные со списанием задолженности при оставлении залогодержателем за собой жилого помещения, являющегося предметом ипотеки: Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 405-ФЗ «О внесении изменений

в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования порядка обращения взыскания на заложенное имущество» внес изменения в п. 5 ст. 61 Закона об ипотеке, в соответствии с которыми в случае оставления залогодержателем предмета залога за собой задолженность по обеспеченному ипотекой обязательству погашается и обеспеченное ипотекой обязательство прекращается. Существует риск возникновения отрицательной разницы между стоимостью реализованного жилого помещения и размером задолженности, подлежащей погашению из стоимости заложенного имущества. Данный риск минимизируется следующими обстоятельствами: 1. списание задолженности происходит только в том случае, если размер обеспеченного ипотекой обязательства меньше или равен стоимости заложенного имущества, определенной на момент возникновения ипотеки; 2. оставление предмета ипотеки за собой возможно при условии объявления повторных публичных торгов несостоявшимися, что возможно только после того, когда первые торги были признаны несостоявшимися.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

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

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *29.04.2014*

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

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *29.04.2014*

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

Наименования таких юридических лиц:

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

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

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

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1147746477603*

Дата государственной регистрации: *29.04.2014*

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

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

Телефон: +7 (495) 777 00 85

Факс: +7 (495) 777 00 86

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

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

www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34775; http://www.khmb-02.ru/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743925351

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.99

Коды ОКВЭД
66.12.3

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

Эмитент не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

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

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

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 3

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

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

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

Первое полугодие 2016 года в сфере ипотечного кредитования принципиально отличается от 2015 года и предшествующих лет. Можно выделить следующие особенности:

- *выравнивание конкуренции за счет программы субсидирования, которая дала около 45 % квартальной выдачи, при этом, предоставила дополнительную маржу, ограничила ценовую конкуренции;*
- *наличие достаточной ликвидности в банковской системе;*
- *более устойчивое поведение ипотечных кредитных портфелей по сравнению с другими кредитами;*
- *подтверждение прибыльности ипотечного кредитование, несмотря на его традиционную характеристику как низкомаржинального продукта.*

Продолжается снижение объемов ввода жилья, начавшееся в середине прошлого года. Это целиком объясняется падением индивидуального жилищного строительства. Объемы многоквартирного жилищного строительства сохраняются на уровне прошлого года благодаря государственной программе субсидирования.

Объем выданных ипотечных кредитов в I квартале 2016 года составил 323,4 млрд.руб.

Российские банки готовы снижать процентные ставки по кредитам для населения, сообщает пресс-служба ЦБ, ссылаясь на результаты общероссийского обследования крупных банков, проведенного Регулятором в I квартале 2016 года. На фоне снижения кредитных ставок российские банки прогнозируют повышение спроса на кредиты во II–III кварталах 2016 года, при этом наибольший оптимизм у банков вызывают перспективы развития потребительского и ипотечного кредитования. В этих сегментах ожидается смягчение требований к обеспечению и расширение спектра предлагаемых продуктов. Например, к программе государственной поддержки ипотечного кредитования планируют присоединиться еще как минимум семь банков, что будет способствовать повышению конкуренции и смягчению требований к заемщикам в данном сегменте рынка.

Во втором квартале банки снизили ставки по собственным программам кредитования новостроек, и теперь разрыв со ставкой по господдержке (11,5-12%) составляет 1-2 п.п. вместо 2-3 п.п. ранее. Ставки на вторичном рынке тоже снижались: теперь можно найти предложения от 11%. Правда, верхняя планка находится все еще в районе 15-16%, а реальная ставка по кредитам на покупку «вторички» – между 13-14%.

Правительство со своей стороны также ужесточает условия «игры» с недвижимостью, которые прямо или косвенно влияют на ипотеку. Во-первых, с 1 января 2016 года налог на продажу недвижимости платят собственники, владеющие ею менее 5 лет (ранее этот срок составлял 3 года). Данная мера ограничивает маневренность владельцев новостроек, ведь для безналоговой продажи им придется ждать сначала, когда дом достроится, а затем еще пять лет или платить налог. Размер пошлины при продаже исчисляют из наибольшей цены: договорной или кадастровой. В связи с тем, что почти по всему жилому фонду была проведена кадастровая переоценка, стоимость стала максимально приближена к рыночной. По замыслу законодателей, данное мероприятие должно привести к искоренению сделок с занижением цены. Во-вторых, в июне 2016 года Госдума приняла закон об ограничении максимального размера штрафов при просрочке платежа. Теперь размер неустойки не может

превышать размер ключевой ставки на дату подписания договора. Новое правило ограничивает банки, и защищает заемщиков.

По оценкам РИА Рейтинг, к концу 2016 года ипотечные кредиты могут подешеветь еще на 0,5-1,5 процентного пункта, что будет связано со снижением инфляции и соответственно ключевой ставки. По итогам 2016 года количество выданных кредитов вырастет незначительно и составит 750-800 тысяч, а объем новой выдачи будет на уровне 1,3-1,5 триллионов рублей.

Выдача ипотеки за 6 месяцев 2016 года выросла на 44% — до 665 млрд. рублей, что соответствует прогнозам АИЖК. Так, по данным АИЖК в I полугодии 2016 года доля выдачи ипотеки в рамках программы субсидирования составила 39%. Во II квартале 2016 она снизилась до 34% (46% в первом квартале). На 9% упал суммарный ввод жилья. Но ввод многоквартирных домов практически не изменился. Введено в эксплуатацию 442,2 тыс. квартир, общей площадью 31,5 млн. кв. метров (-9,2% к I полугодью 2015 г.). Половина всего объема ипотечного жилищного кредитования приходится на 2 федеральных округа: Центральный и Приволжский (47% населения). Наиболее активно (в расчете на 1000 жителей) ипотечное кредитование развивается в СЗФО, УФО и ПФО. В 10 регионах выдается 40% всех ипотечных кредитов, которые составляют 48% всего объема рынка ипотеки. В I полугодии 2016 г. было осуществлено 12 выпусков жилищных ИЦБ на сумму в 60,7 млрд. рублей, что на 29% больше объемов выпуска ИЦБ I полугодии 2015 г. Этот объем значительно ниже первого полугодия 2014 года, когда объем размещений составил 108 млрд. рублей. С участием АИЖК было осуществлено 75% сделок (по объему). Существенным фактором влияния на рынок могут стать интеграционные процессы в банковской сфере. Укрупняются банковские группы в обоих секторах банковского рынка.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.3. Финансовые вложения эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.4. Нематериальные активы эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

а) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТМФ РУС»*

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

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

ИНН: *7704588720*

ОГРН: *1067746307386*

Телефон: +7 (495) 777-0085

Факс: +7 (495) 777-0086

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Едиличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: *Шарп Данара Сундетовна*

Год рождения: *1967*

Образование:

Высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.11.2011	06.04.2012	ООО "11 Инвест"	Финансовый директор
09.04.2012	23.12.2013	ООО "РМА СЕРВИС"	Директор департамента бухгалтерского сопровождения
09.01.2014	30.04.2015	ООО "НортгейтАринзо"	Генеральный директор
01.07.2015	20.08.2015	ООО "Нинтендо Ру"	Финансовый директор
01.09.2015	Настоящее время	ООО "РМА СЕРВИС"	Директор направления клиентских сервисов
13.09.2016	Настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор
13.09.2016	Настоящее время	ООО "КМР"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

б) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

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

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

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

ИНН: ***7704588720***

ОГРН: ***1067746307386***

Телефон: ***+7 (495) 777-0085***

Факс: ***+7 (495) 777-0086***

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: ***Королев Андрей Юрьевич***

Год рождения: ***1984***

Образование:

высшее

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

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

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

управления эмитента

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

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

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2016
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 346
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	30
ИТОГО	2 376

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 26 мая 2014 г. Эмитент выплатил за 2016 год вознаграждение в сумме 2 346 832,12 рублей. За 2016 год Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 105 884,12 рублей, по дополнительным услугам - в размере 29 576,68 рублей.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2016
Управляющая компания	106

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

Сведения о ревизоре

ФИО: ***Булгаков Максим Владимирович***

Год рождения: ***1987***

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		
11.01.2016	по настоящее время	ПАО Банк "ФК Открытие" (прежнее наименование ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)	Начальник Управления секьюритизации и кредитного администрирования
14.09.2015	по настоящее время	Банк "ТРАСТ" (ПАО)	Руководитель направления
01.08.2014	по настоящее время	ПАО Банк "ФК Открытие" (прежнее наименование - "НОМОС-БАНК" (ОАО))	Начальник Отдела рефинансирования ипотечных закладных
08.07.2013	31.07.2014	ПАО Банк "ФК Открытие" (прежнее наименование - "НОМОС-БАНК" (ОАО))	Главный специалист Отдела рефинансирования ипотечных закладных
16.07.2012	10.01.2016	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование - ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ")	Начальник Отдела секьюритизации и приобретения кредитных портфелей
17.04.2012	13.07.2012	ОАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК"	Ведущий специалист Отдела по работе с банками партнерами Управления рефинансирования
28.01.2011	16.04.2012	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие» (прежнее наименование - ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ")	Ведущий специалист Отдела рефинансирования

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

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

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

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2016
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

У Эмитента отсутствует штат работников.

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

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

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

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

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

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **13.05.2016**

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

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

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его

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

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

1.

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *50%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

2.

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *50%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

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

Информация об указанных лицах эмитенту не предоставлена (отсутствует)

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **07.04.2015**

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **07.12.2015**

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **13.05.2016**

Список акционеров (участников)

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

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

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Не указывается в данном отчетном квартале

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность:
У Эмитента отсутствует сводная (консолидированная финансовая) отчетность, в том числе, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международными признанными правилами, по следующим основаниям:

- А) Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ и, соответственно, не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктом 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденного Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н);*
- Б) Эмитент не имеет подконтрольных лиц;*
- В) Эмитент не является подконтрольным лицом.*
- Г) Эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность по иным основаниям.*

Дополнительная информация отсутствует

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Не указывается в данном отчетном квартале

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

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: 0

Размер доли в УК, %: 0

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

Величина уставный капитал, указанная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

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

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

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

Сведения о Специализированном депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДК РЕГИОН»

ОГРН 1037708002144

ИНН 7708213619

Место нахождения: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д.10, корпус 2

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

Дата выдачи лицензии: 13.05.2009

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

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

Дата выдачи лицензии: 04.04.2006

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

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

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

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

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

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

Функции Специализированного депозитария:

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о Резервном специализированном депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО АКБ «РОСБАНК»

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

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

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

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

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

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

Облигации класса «Б»

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

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

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

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

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

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

где:

i – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

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

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

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

T_i – дата окончания купонного периода i-ого купона.

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

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

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

Во избежание сомнений, разница (T_i – T_{начало}) исчисляется в количестве календарных дней.

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

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

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

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

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

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

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 27-го числа каждого месяца – февраля, мая, августа и ноября – каждого года, начиная с даты выплаты, приходящейся на тот месяц из перечисленных выше, который наступит первым после окончания первого Расчетного периода. Если дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным. Срок исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» совпадает со сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А» и сроком исполнения обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В», указанным в п.9.4 решения о выпуске ценных бумаг в отношении Облигаций класса «В».

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

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

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

Облигации класса «В»

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

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

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

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

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

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

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

$$C = (ДСП - RPP + M) / NB,$$

где:

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

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

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

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

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

непредвиденные расходы;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

$$KB = (ДСО + ARAA + BRAA - PAA + МАБ + МВ - (КА + КБ) * NAB) / NB,$$

где:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

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

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

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

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

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

Страхуется риск ответственности Специализированного депозитария перед владельцами Облигаций класса «А», владельцами Облигаций класса «Б» и владельцами Облигаций класса «В».

Полное фирменное наименование Специализированного депозитария	Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН»
Сокращенное фирменное наименование Специализированного депозитария	АО «ДК «РЕГИОН»
Место нахождения Специализированного депозитария	119049, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 10, корп. 2
Полное фирменное наименование страховой организации	Страховое публичное акционерное общество «Ингосстрах»
Сокращенное фирменное наименование страховой организации	СПАО «Ингосстрах»
Место нахождения страховой организации	117997, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2
Номер лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	С № 0928 77
Дата выдачи лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	20 июля 2010 г.
Срок действия лицензии страховой организации на осуществление страховой деятельности	бессрочно
Орган, выдавший лицензию страховой организации на осуществление страховой деятельности	Федеральная служба страхового надзора
Реквизиты и номер договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор по комплексному страхованию профессионального участника рынка ценных бумаг № 433-400400/14
дата заключения договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	15 июля 2014 г.
дата вступления в силу договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса. Страховая премия уплачивается в течение 5 банковских дней со

	дня подписания договора страхования.
срок действия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	с 15 июля 2014 г. по 14 июля 2015 г. (обе даты включительно, при условии оплаты страховой премии в порядке, предусмотренном договором страхования)
предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)	<p>1. Страхование ответственности за убытки, причинённые имущественным интересам третьих лиц в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) сотрудников Специализированного депозитария, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение ими своих служебных обязанностей; - сбоев (отказов, нарушения работы) вычислительной техники, программного обеспечения, коммуникационного или иного оборудования, используемого Специализированным депозитарием при осуществлении застрахованной деятельности; - частичной или полной утраты (гибели, повреждения) первичных документов Специализированного депозитария, в том числе документов на бумажном носителе, являющихся основанием для проведения операций в процессе застрахованной деятельности; - гибели, утраты (уничтожения, порчи, хищения) или повреждения ценных бумаг в документарной форме, в том числе закладных, документов, подтверждающих права требования по обеспеченным ипотекой обязательствам, а также иных документов (ипотечные, лизинговые досье и пр.), переданных на хранение Специализированному депозитария в рамках застрахованной деятельности, в том числе в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействия работников Специализированного депозитария и третьих лиц. <p>2. Страхование рисков электронного документооборота в связи с причинением имущественного вреда третьим лицам в результате деятельности Специализированного депозитария вследствие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непреднамеренных действий (ошибок, упущений, небрежности) Специализированного депозитария (работников Специализированного депозитария), связанных с осуществлением электронного взаимодействия, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение работниками Специализированного депозитария своих служебных обязанностей; - умышленных противоправных (мошеннических) действий или бездействий работников Специализированного депозитария, включая совершение действий с использованием поддельных

	<p>(изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе;</p> <ul style="list-style-type: none"> - умышленных противоправных (мошеннических) действий третьих лиц (включая других участников электронного взаимодействия), включая совершение действия с использованием поддельных (изготовленных в мошеннических целях дубликатов) или скомпилированных ключей электронной подписи, а также действий с целью уничтожения, копирования, изменения (искажения) данных, содержащихся в электронном документе; - ненадлежащего функционирования (сбоев, отказов, нарушения в работе) средств криптографической защиты информации (СКЗИ) и иного аппаратно-программного обеспечения, используемого при осуществлении электронного взаимодействия; - риска утраты (кражи, уничтожения или порчи) программных и технических средств, используемых Специализированным депозитарием при осуществлении электронного взаимодействия в результате хищения/попытки хищения, умышленной порчи, в т.ч. в результате пожара, залива жидкостью, а также противоправных действий или бездействий работников Специализированного депозитария и третьих лиц.
<p>размер страховой выплаты, которую страховая организация обязана произвести при наступлении страхового случая</p>	<p>Ответственность страховой компании по договору ограничивается суммами:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) 5 000 000 (пять миллионов) долларов США в отношении всех страховых случаев, произошедших в течение периода действия договора; б) 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) долларов США в отношении каждого страхового случая.
<p>иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению эмитента</p>	<p><i>отсутствуют</i></p>

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

Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций: Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют Ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисного агента. Сервисным агентом Эмитента является Публичное Акционерное Общество Банк "Финансовая

Корпорация Открытие".

Сведения о Сервисном агенте:

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

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Банк "ФК Открытие"

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

Функции Сервисного агента:

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

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

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

Сведения о Резервном сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Агентство ипотечного жилищного кредитования»

Сокращенное фирменное наименование: АО «АИЖК» или АО «Агентство ипотечного жилищного кредитования»

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

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

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

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

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

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

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

Размер Ипотечного покрытия, руб	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, %
10 068 796 783, 61	5 371 730 760, 00	187, 44

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

Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	5 037 987 171,55
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), %	40,82
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	10,85 0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1 516
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	5 068

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

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

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %

Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	97,42
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	97,42 97,42
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства всего, в том числе	2,58
денежные средства в валюте Российской Федерации	2,58
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	97,42
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	99,84
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	0,16

3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	3 330	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	3 330 3 330	100 100

Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	3 330	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	3 330	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

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

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Курганская область	2	0,06
Ленинградская область	309	9,28
Московская область	70	2,10
Свердловская область	314	9,43
Тюменская область	372	11,17
Челябинская область	35	1,05
Москва	36	1,08
Санкт-Петербург	853	25,62
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	1335	40,09
Ямало-Ненецкий автономный округ	4	0,12

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

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	3	0,09
30 - 60 дней	4	0,12
60 - 90 дней	2	0,06
90 - 180 дней	5	0,15
Свыше 180 дней	1	0,03
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

Дополнительные сведения содержатся в пп. 8.4.1.1-8.4.1.4.

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

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

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

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

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

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

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

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

2) 2-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

*Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 146 868 480,00(сто сорок шесть миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч четыреста восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %:100.*

3) 3-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

4) 4-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 84 502 080 (восемьдесят четыре миллиона пятьсот две тысячи восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 59 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 147 527 280 (сто сорок семь миллионов пятьсот двадцать семь тысяч двести восемьдесят) рублей 00 копеек;

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

5) 5-й купонный период

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

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

6) 6-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 17 (семнадцать) рублей 30 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 75 981 600 (семьдесят пять миллионов девятьсот восемьдесят одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 75 981 600 (семьдесят пять миллионов девятьсот восемьдесят одна тысяча шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %:100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 37 (тридцать семь) рублей 23 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 163 514 160 (сто шестьдесят три миллиона пятьсот четырнадцать тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 163 514 160 (сто шестьдесят три миллиона пятьсот четырнадцать тысяч сто шестьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %:100.

7) 7-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 16 (шестнадцать) рублей 84 копейки
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 73 961 280 (семьдесят три миллиона девятьсот шестьдесят одна тысяча двести восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 961 280 (семьдесят три миллиона девятьсот шестьдесят одна тысяча двести восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 38 (тридцать восемь) рублей 04 копейки.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 167 071 680 (сто шестьдесят семь миллионов семьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 167 071 680 (сто шестьдесят семь миллионов семьдесят одна тысяча шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

8) 8-й купонный период

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

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

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

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

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

Дата государственной регистрации выпуска: *18.11.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Центральный банк Российской Федерации*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

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

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

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

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

2) 2-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате

доходов по облигациям выпуска, %: 100.

3) 3-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

4) 4-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

5) 5-й купонный период

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

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

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

совокупности по всем облигациям выпуска: 13 527 360 (тринадцать миллионов пятьсот двадцать семь тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

6) 6-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

7) 7-й купонный период

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

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

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

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

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

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

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 38 (тридцать восемь) рублей 04 копейки.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 83 535 840 (восемьдесят три миллиона пятьсот тридцать пять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 83 535 840 (восемьдесят три миллиона пятьсот тридцать пять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

8) 8-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 5 (пять) рублей 33 копейки.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 11 704 680 (одиннадцать миллионов семьсот четыре тысячи шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 11 704 680 (одиннадцать миллионов семьсот четыре тысячи шестьсот восемьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: номинальная стоимость
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 33 (тридцать три) рубля 16 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 72 819 360 (семьдесят два миллиона восемьсот девятнадцать тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 72 819 360 (семьдесят два миллиона восемьсот девятнадцать тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В»

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-82445-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.11.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **Центральный банк Российской Федерации**

Количество облигаций выпуска, шт.: **732 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **732 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) 1-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 0 (ноль) рублей 01 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 7 320,00 (семь тысяч триста двадцать) рублей 00 копеек

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

2) 2-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 65 (шестьдесят пять) рублей 51 копейка

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 47 953 320,00 руб. (сорок семь миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи триста двадцать) рублей 00 копеек

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

3) 3-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 97 (девяносто семь) рублей 77 копеек

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 71 567 640 (семьдесят один миллион пятьсот шестьдесят семь тысяч шестьсот сорок) рублей 00 копеек

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

4) 4-й купонный период

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

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 88 (восемьдесят восемь) рублей 73 копейки

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятьсот пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 950 360 (шестьдесят четыре миллиона девятьсот пятьдесят тысяч триста шестьдесят) рублей 00 копеек;

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

5) 5-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 105 (сто пять) рублей 55 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.02.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 77 262 600 (семьдесят семь миллионов двести шестьдесят две тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

6) 6-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 88 (восемьдесят восемь) рублей 62 копейки
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 64 869 840 (шестьдесят четыре миллиона восемьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27.05.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 869 840 (шестьдесят четыре миллиона восемьсот шестьдесят девять тысяч восемьсот сорок) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

7) 7-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 96 (девяносто шесть) рублей 55 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 70 674 600 (семьдесят миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 29.08.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 70 674 600 (семьдесят миллионов шестьсот семьдесят четыре тысячи шестьсот) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

8) 8-й купонный период

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска: процент (купон)
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска: 89 (восемьдесят девять) рублей 20 копеек
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в совокупности по всем облигациям выпуска: 65 294 400 (шестьдесят пять миллионов двести девяносто четыре тысячи четыреста) рублей 00 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28.11.2016
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 65 294 400 (шестьдесят пять миллионов двести девяносто четыре тысячи четыреста) рублей 00 копеек;
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %: 100.

Иные сведения отсутствуют.

8.8. Иные сведения

В связи с введением п.5 ст.8 ФЗ "Об ипотечных ценных бумагах", в отношении ипотечных агентов не применяются правила, предусмотренные пунктом 4 статьи 90 и пунктом 4 статьи 99 Гражданского кодекса Российской Федерации, пунктами 4 - 12 статьи 35, главой IX (в части приобретения и выкупа акционерным обществом размещенных акций), главами X, XI и XI.1 Федерального закона от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", пунктами 3 - 5 статьи 20 и статьями 23, 24, 45 и 46 Федерального закона от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

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

Эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками



Генеральный директор ООО «ТМФ РУС»,
Ильдарович, организатор ЗАО "ИД ХМБ-2" на
основании Договора о передаче полномочий
единоличному исполнительному
органа от 26.05.2014

/ Д.С. Шарп



Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью _____ листа (ов)

