

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»

Код эмитента: 81450-Н

за 2 квартал 2015 г.

Адрес эмитента: **125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр.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 АИЖК 2014-1» на
основании Договора о передаче полномочий единоличного
исполнительного органа
Сведения о договоре, по которому переданы полномочия
единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № б/н, от 09.10.2013, бессрочный

Дата: 13 августа 2015 г.

_____ У.Т. Головенко
подпись

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной
ответственностью «РМА СЕРВИС» – организации,
осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета
Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент АИЖК
2014-1» 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 09.10.2013, бессрочный
Доверенность № №01-15РОА/РМА, от 08.02.2015, по
08.02.2016

Дата: 13 августа 2015 г.

_____ О.Ю. Белая
подпись

Контактное лицо: **Королев Андрей Юрьевич, Руководитель юридического отдела**

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.maahml2014-1.ru; [http://www.e-](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33973)**

[disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33973](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33973)

Оглавление

Оглавление.....	3
Введение	7
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	8
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента.....	8
1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента.....	8
1.4. Сведения о консультантах эмитента	8
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	8
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	9
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	9
2.2. Рыночная капитализация эмитента	10
2.3. Обязательства эмитента.....	10
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история эмитента.....	11
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	16
2.3.4. Прочие обязательства эмитента.....	16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	16
2.4.1. Отраслевые риски	16
2.4.2. Страновые и региональные риски	18
2.4.3. Финансовые риски	20
2.4.4. Правовые риски.....	20
2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	20
2.4.6. Стратегический риск.....	20
2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	20
Раздел III. Подробная информация об эмитенте	20
3.1. История создания и развитие эмитента.....	20
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	20
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	21
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	21
3.1.4. Контактная информация.....	21
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	22
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	22
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	22
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента.....	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	22
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	22
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	22
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	22
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов	22
3.2.6.4. Для ипотечных агентов.....	22

3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	24
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	24
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	24
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	24
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	24
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	24
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	25
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	25
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	26
4.3. Финансовые вложения эмитента	27
4.4. Нематериальные активы эмитента	28
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	28
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	28
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	29
4.8. Конкуренты эмитента	32
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	32
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	32
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	32
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента.....	32
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	32
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	33
5.3. Сведения о размере вознаграждения и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	34
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	34
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	34
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	35
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	35
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	36
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	36
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	36
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 контролируемых 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.....	36
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале	

эмитента, наличии специального права ('золотой акции').....	37
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента.....	37
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.....	37
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	38
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	38
Раздел VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	39
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента.....	39
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	39
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	43
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	43
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	43
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	43
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	43
Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	43
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	43
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента.....	43
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента.....	44
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	44
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.....	44
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	44
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	44
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	44
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	44
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	44
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	44
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	44
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	45
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	45
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	48
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	48
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	49
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	58
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	

.....	58
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	59
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	59
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	59
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	59
8.8. Иные сведения.....	80
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	86
Приложение к ежеквартальному отчету. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США.	87
Приложение к ежеквартальному отчету. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами	88

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» серия (для облигаций): нет количество размещенных ценных бумаг: 6 323 000 (шесть миллионов триста двадцать три 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 «А2» серия (для облигаций): нет количество размещенных ценных бумаг: 6 323 000 (шесть миллионов триста двадцать три 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 «А3» серия (для облигаций): нет количество размещенных ценных бумаг: 6 323 000 (шесть миллионов триста двадцать три тысячи) 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 «Б» серия (для облигаций): нет количество размещенных ценных бумаг: 669 571 (шестьсот шестьдесят девять тысяч пятьсот семьдесят одна) штука 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, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

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

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «РМА СЕРВИС»**

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

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адреса страницы в сети Интернет не имеет

ИНН: **7704598206**

ОГРН: **1067746571760**

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

ФИО: **Головенко Ульяна Теодоровна**

Год рождения: **1970**

Сведения об основном месте работы:

Организация: **ООО "ТМФ РУС"**

Должность: **Генеральный директор**

ФИО: **Белая Оксана Юрьевна**

Год рождения: **1968**

Сведения об основном месте работы:

Организация: **ООО "РМА СЕРВИС"**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2014, 6 мес.	2015, 6 мес.
Производительность труда		
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	26.84	19.08
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.96	0.95
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)		
Уровень просроченной задолженности, %		

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

Уровень просроченной задолженности: по состоянию на 30.06.2015г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

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

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

По итогам 6 месяцев 2015 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 6 месяца 2014 года на 28.91%. Уменьшение показателя обусловлено увеличением нераспределенной прибыли на конец 6 месяцев 2015 года.

По итогам 6 месяцев 2015 года значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 6 месяца 2014 года на 1,04%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением долгосрочных обязательств по итогам 6 месяцев 2015 года по сравнению с 6 месяцами 2014 года.

Эмитент считает возможным привести размер соотношения обеспеченных ипотекой требований, входящих в состав ипотечного покрытия, к непогашенной номинальной стоимости облигаций. Расчет производится на основе справки о размере ипотечного покрытия облигаций Эмитента по состоянию на

30.06.2015г.

В соответствии со ст.13 Федерального закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» размер (сумма) обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие облигаций, должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

По состоянию на 30.06.2015 г. данный показатель составляет 180.07%.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

На 30.06.2015 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	13 474 529
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	13 474 529
Краткосрочные заемные средства	1 275 604
в том числе:	0
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	1 275 604
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	15 471
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	15 471
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0

из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	0

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует

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

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "АИЖК" или ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения: **117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д.69**

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Сумма задолженности: **11 863**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

Полное фирменное наименование: **Акционерное общество «Газпромбанк»**

Сокращенное фирменное наименование: **АО «Газпромбанк»**

Место нахождения: **117420, Москва Город, Наметкина Улица, 16, 1**

ИНН: **7744001497**

ОГРН: **1027700167110**

Сумма задолженности: **3 589**

тыс. руб.

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

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, Облигации процентные документарные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А1"	
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	6 323 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату	1 390 617 RUR X 1000

окончания отчетного квартала, RUR	
Срок кредита (займа), (лет)	32.2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8.5
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.06.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Облигации процентные документарные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А2"	
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	6 323 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	6 323 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32.2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8.5
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.06.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигационный заем, Облигации процентные именные бездокументарные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "Б"	
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	669 571 RUR X 1000

возникновения обязательства, RUR	
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	669 571 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32.2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	*
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.06.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>*Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле: $C = (?ДСП - RPP) / NB,$ где: С – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б»; ?ДСП – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета: (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций; (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными; (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными; (г) в качестве покупной цены закладных, признанных Дефолтными закладными; (д) в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета; (е) в качестве средств, поступающих по кредитному договору после даты реализации или приобретения (оставления за собой) предмета ипотеки в соответствии с законодательством Российской Федерации в результате обращения взыскания на предмет ипотеки; (ж) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания; (з) в качестве нераспределенного остатка в результате округления части сумм процентного (купонного) дохода по Облигациям. (и) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными; (к) в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резерва специального назначения. При определении переменной ?ДСП в первую Дату расчета</p>

учитываются перечисленные выше денежные средства, в том числе полученные за период до даты утверждения Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении выпуска Облигаций класса «Б», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б» за вычетом денежных средств, выплаченных в качестве покупной цены за закладные, включенные в состав ипотечного покрытия по Облигациям, и не учитываются денежные средства, направленные на формирование Резерва специального назначения в соответствии с п.16 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная ?ДСП определяется как сумма всех денежных средств, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в состав ипотечного покрытия.

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

- осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (л)

Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «Б»;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «А3» и/или погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «А3» в соответствии с требованиями их владельцев о досрочном погашении указанных облигаций.

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» переменная RPP определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в расчет ?ДСП и направленных на:

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2», Облигациям класса «А3»;

- погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б»;

- осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б».

НБ – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на Дату расчета.

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

При досрочном погашении Облигаций класса «Б» по

	<p>требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «Б» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», выплаченного в соответствии с пунктом (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «Б», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций класса «Б», но не менее 1 (одной) копейки. Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Облигационный заем, Облигации процентные документарные жилищные с ипотечным покрытием на предъявителя класса "А3"	
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	6 323 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	6 323 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	32.2
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	3
Количество процентных (купонных) периодов	129
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.06.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Нет

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 «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3» рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Ежеквартальном отчете, 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.

2.4.1. Отраслевые риски

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

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2», Облигациям класса «А3», Облигациям класса «Б», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на внутреннем рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

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

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным зкладными, входящими в ипотечное покрытие по Облигациям класса «А1», Облигациям класса «А2», Облигациям класса «А3», Облигациям класса «Б». Неисполнение обязательств (дефолт) по зкладным может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по зкладным, входящим в состав ипотечного покрытия, указаны в п. 8.4.1 (7) настоящего Ежеквартального отчета.

Согласно требованиям Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. При этом страховая сумма в

течение всего срока действия обязательства по каждому договору должна быть не менее чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга. По ряду залоговых заемщиками были заключены договоры страхования жизни. Такой вид страхования носит рекомендательный характер. Путем заключения соответствующих договоров страхования заемщики страхуют свою жизнь и здоровье от риска причинения вреда в результате несчастного случая и/или болезни (заболевания). Выгодоприобретателем по договорам страхования выступает Эмитент.

В целях минимизации кредитного риска Эмитент включил в ипотечное покрытие залоговые, соответствующие действующим на дату их оформления Стандартам процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», а также дополнительным требованиям в отношении:

- платежеспособности заемщиков;
- надлежащего оформления сделки по предоставлению кредита (займа), удостоверенного залоговой, и сделок по передаче прав по залоговой;
- качества и ликвидности предмета ипотеки;
- процедуры выдачи, рефинансирования и обслуживания обеспеченных ипотекой обязательств, удостоверенных залоговой.

По данным Росстата, в июне 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года зафиксирован рост уровня безработицы на 0,5 п.п. до 5,4%. Кроме того наблюдается рост вынужденной неполной занятости. По данным мониторинга Минтруда России, по состоянию на 27 мая 2015 г. численность работающих неполное рабочее время, находящихся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон составила 303,3 тыс. человек, что существенно меньше, чем было в 2009 году (на 30 декабря 2009 г. – 1612,7 тыс. человек). Сложившаяся ситуация, по оценкам Эмитента, пока еще не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. Однако риски роста безработицы в 2015 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные.

По итогам I полугодия 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата впервые с 1999 года снизилась на 8,5%. Снижение реальных располагаемых денежных доходов по итогам I полугодия 2015 года составило 3,1% по сравнению с сопоставимым периодом 2014 года (в 2014 году по сравнению с 2013 годом снижение составило 1%). В совокупности эти показатели свидетельствуют о сокращении покупательной способности населения и росте проблем с обслуживанием ранее взятых кредитов. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в т.ч. увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам помимо ипотеки. В I квартале 2015 года доля фактических платежей по кредитам (с учетом досрочного погашения) в совокупных доходах населения снизилась до 13,2% (по сравнению с 15,8% годом ранее) при плановом уровне в 11,5%.

За последние 5 лет фактические платежи заемщиков выросли в 1,5 раза, а долговая нагрузка в соответствии с кредитными договорами – почти в 2 раза. Такая ситуация формирует высокие риски возникновения проблем с обслуживанием кредитов в условиях снижения доходов и возможностей по их рефинансированию.

По данным Банка России, продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физическим лицам: доля неипотечных ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.06.2015, по оценкам Эмитента, составила 13,9% по сравнению с 10,7% на 01.01.2015 г. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель так же в конце 2014 года начал расти: с 2,0% на 01.10.2014 г. до 2,7% на 01.06.2015 г.

Кредитный риск минимизируется кредитным качеством залоговых, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество залоговой определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом «кредит к залому», т.е. соотношением остатка основной суммы долга по

обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на 31.01.2006 средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляло 54 %. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния данного риска применительно к конкретным закладным. По состоянию на конец отчетного периода (30.06.2015) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составило 40,89%.

в) риск падения цен на рынке недвижимости;

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

В условиях ограниченного спроса на жилье в первой половине 2015 года, вызванного как снижением реальных располагаемых доходов, так и недоступностью ипотечных кредитов, продавцы не смогли повышать цены на жилье в соответствии с ростом общего уровня цен в экономике: хотя по итогам I квартала 2015 года, по данным Росстата, номинальные цены на жилье выросли на 5% (по отношению к I кварталу 2014 года), реальные цены (за вычетом инфляции) – упали на 11,2% (инфляция в I квартале 2015 г. по отношению к соответствующему периоду 2014 года составила 16,2%).

По итогам I квартала 2015 года снижение цен на жилье (по сравнению с I кварталом 2014 годом) отмечалось на первичном рынке жилья в 10 регионах и в 7 регионах на вторичном рынке в размере до 5%.)

Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залогу». По состоянию на конец отчетного периода (30.06.2015) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залогу» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляет 40,89%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается.

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

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

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

2.4.2. Страновые и региональные риски

Страновые и региональные риски

Описание рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, при условии, что основная деятельность Эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала. Описание предполагаемых действий Эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации,

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

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоговые сборы, местную автономию и сферы ответственности органов государственного регулирования. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. В случае возникновения значительной политической нестабильности это может оказать неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «Б», размещенных Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России:

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

- длительное нахождение экономики в стагнации, в том числе вследствие сохранения действия международных санкций и внешнеторговых ограничений и снижения доходов от экспорта сырья в результате снижения цен, в первую очередь на энергоносители, что в совокупности может привести к снижению спроса населения на жилье, возможность населения обслуживать свои обязательства и результаты деятельности Эмитента. По итогам I квартала 2015 г. по данным Росстата темпы снижения ВВП составили 2,2% (к I кварталу 2014 году). Сокращение реальной заработной платы и объемов кредитования физических лиц оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность.оборот розничной торговли в I полугодии 2015 года снизился на 8,0% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года. О рисках длительной стагнации российской экономики свидетельствует отсутствие оживления инвестиционной активности (инвестиции в основной капитал снижаются в сопоставимых ценах уже 19 месяцев подряд, а индекс делового оптимизма PMI уже 6 месяцев показывает ожидания сокращения деловой активности);
- высокая инфляция, достигшая 15,3% в июне 2015 года (по отношению к июню 2014 г.). По мере прохождения пика инфляции и снижения стоимости фондирования, риски дальнейшего сокращения потребительского спроса и возможного ухудшения ситуации с платежеспособностью заемщиков будут снижаться;
- снижение устойчивости банковского сектора вследствие реализации ранее накопленных рисков кредитного портфеля, что негативно скажется на доступности ипотечного кредитования. Реализация государственных мер по докапитализации банков и поддержка со стороны Банка России позволили несколько улучшить ситуацию с достаточностью капитала кредитных организаций (на конец мая 2015 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, составило 13% при минимальном нормативе в 12%), а замедление темпов роста объемов кредитования - ситуацию с ликвидностью. Однако проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования в текущих условиях сохраняется. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и дальнейшего сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения условий кредитования;
- длительное сохранение международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня, что приведет к существенному снижению спроса на облигации российских эмитентов со стороны зарубежных инвесторов. Снижение рейтингов Эмитента приведет к росту стоимости привлечения ресурсов путем выпуска ипотечных ценных бумаг и корпоративных облигаций. Следует отметить, что этот риск уже частично реализовался: рейтинговое агентство Standard & Poor's снизило рейтинг России до спекулятивного уровня, до отметки BB+, а рейтинговое агентство Moody's – с Baa3 до Ba1;
- Снижение объемов жилищного строительства, вызванного сокращением доступности кредитов для застройщиков и снижением спроса на жилье и ипотеку. По мере завершения строительства объектов высокой степени готовности темпы роста ввода жилья замедляются. Так, в июне 2015 года было построено 6,3 млн кв. метров, что на 7,6% ниже уровня 2014 года

(последний раз снижение объемов ввода жилья наблюдалось в декабре 2013 года (-5% к декабрю 2012 года));

- *Государственная программа субсидирования ипотечных ставок на покупку жилья в новостройках оказывает поддержку жилищному строительству и способствует поддержанию спроса на строящееся жилье, что должно снизить вероятность указанных рисков. С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на деятельность Эмитента, Эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку своей стратегии деятельности. Описание рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность. По оценкам Эмитента, данные факторы не оказывают существенного влияния на основную деятельность Эмитента, но при сохранении в долгосрочной перспективе способны негативно повлиять на экономическое развитие, доходы населения и рынки жилья приграничных регионов*

Региональные риски:

Описание рисков, связанных с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.

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

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

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

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

2.4.3. Финансовые риски

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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)

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.6. Стратегический риск

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *18.09.2013*

Сокращенные фирменные наименования эмитента

Сокращенное фирменное наименование: *CJSC «Mortgage Agent of ANML 2014-1»*

Дата введения наименования: *18.09.2013*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2014-1"*

Дата введения наименования: *18.09.2013*

В уставе эмитента зарегистрировано несколько сокращенных фирменных наименований

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

Наименования таких юридических лиц:
Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (ОАО "АИЖК"); Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК» (ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК»); Закрытое акционерное общество «Второй ипотечный агент АИЖК» (ЗАО «ВИА АИЖК»); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1»); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1»); Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» (ЗАО "Ипотечный агент АИЖК 2011-2"), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2012-1» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2012-1»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2013-1» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1»), Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3» (ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»).

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Смешение указанных наименований маловероятно, поскольку фирменное наименование Эмитента на русском языке содержит слова «Ипотечный агент АИЖК 2014-1», а фирменное наименование на английском языке содержит слова «Mortgage Agent of ANML 2014-1».

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: *1137746856323*

Дата государственной регистрации: *18.09.2013*

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 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

125171 Россия, 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.maahml2014-1.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33973>.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743901086

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
65.23.
67.12.4

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, приобретаются Эмитентом – Ипотечным агентом на основании Договора купли-продажи закладных, заключенного между Эмитентом и ОАО «АИЖК».

Дата передачи закладных, удостоверяющих обеспеченные ипотекой требования, которые составляют ипотечное покрытие Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б», - «27» ноября 2013 года.

Общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент: 5

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 4

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-81450-Н	27.02.2014
4-02-81450-Н	27.02.2014

4-03-81450-Н	27.02.2014
4-04-81450-Н	27.02.2014

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

Кратко описываются общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента.

В настоящее время в России созданы основные элементы нормативно-правовой базы рынка ипотечного кредитования. Ключевые правовые нормы содержатся в Гражданском кодексе РФ, Налоговом кодексе РФ, Федеральном законе №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральном законе №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах», Федеральном законе №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним», а также в Федеральном законе № 218-ФЗ «О кредитных историях», Градостроительном кодексе РФ №190-ФЗ и других законодательных и подзаконных актах.

Данные Банка России на 01.06.2015 свидетельствуют о начале восстановления рынка ипотеки. В мае объем выданных кредитов (73,8 млрд руб.) был на 45% ниже уровня аналогичного периода прошлого года, в то время как в марте и апреле объемы выдачи ипотеки были ниже прошлогодних значений на 50%. Таким образом, основная фаза падения ипотечного рынка, вероятно, пройдена.

За пять месяцев 2015 года выдано 228 230 ипотечных кредитов на общую сумму 372,8 млрд рублей, что ниже уровня января-мая 2014 года на 38% в количественном и на 41% – в денежном выражении. Ставка по выданным в мае ипотечным кредитам продолжила снижаться – ее уровень составил 13,46%, что на 1,25 процентных пунктов ниже пиковых значений февраля 2015 года. Снижение Банком России 15 июня 2015 г. ключевой ставки до уровня 11,5% годовых (с начала года ключевая ставка снизилась уже на 5,5 процентных пунктов) сказалось на стоимости фондирования российских банков и привело к снижению ставок по ипотечным жилищным кредитам на 0,5-1 процентных пунктов.

Восстановлению рынка ипотеки во многом способствовала и реализация государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку новостроек, в рамках которой для заемщика ставка по кредиту не должна превышать 12% годовых. В целом, произошедшие в экономике события негативно повлияли на рынки жилья, жилищного строительства и ипотечного кредитования. Однако, в силу инерционности процессов, адаптация указанных рынков к новым условиям еще не полностью завершена, и возможность дальнейшего падения статистических показателей пока сохраняется.

В целом, объемы выдачи ипотеки в первом полугодии 2015 года демонстрировали меньшую глубину падения по сравнению с необеспеченными кредитами. Кроме того, ипотечные кредиты остаются более качественным активом по сравнению с другими потребительскими кредитами: по данным Банка России, на 1 июня 2015 г. доля ипотечных ссуд со сроком задержки платежей более 90 дней составляет 2,7% по сравнению с 13,9% по иным ссудам населению.

Рынок жилья, так же, как и рынок ипотеки, испытал сокращение спроса в I квартале 2015 года, вызванное необходимостью адаптации к новым макроэкономическим условиям и последствиям ажиотажного спроса конца 2014 года. По данным Росреестра, общее количество зарегистрированных прав собственности на основании договоров купли-продажи и договоров долевого участия снизилось на 3% (по сравнению с I кварталом 2014 года). Основной причиной сокращения стало снижение доступности ипотечных кредитов: количество сделок с ипотекой, зарегистрированных Росреестром в I квартале 2015 года, сократилось на 18% по сравнению с I кварталом 2014 года. Как следствие, снизилась и доля сделок с ипотекой - до уровня в 22%.

Нестабильность на финансовых рынках постепенно начала сказываться на объемах ввода жилья. По мере завершения строительства объектов, профинансированных ранее, темпы роста ввода жилья замедляются. Так, по данным Росстата, в июне 2015 года началось снижение объемов ввода

нового жилья: всего в июне построено 6,3 млн квадратных метров, что на 7,6% ниже уровня июня 2014 года. С начала 2015 года построено 445,6 тыс. квартир площадью 34,3 млн квадратных метров (+15,3% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года).

Вызывает настороженность существенный рост ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней (90+). На 01.06.2015 объем таких ссуд достиг максимального значения за весь период наблюдения (с января 2009 года) – 96,1 млрд (+33% за последние 6 месяцев), при этом в мае наиболее сильно выросла задолженность по ипотечным ссудам, просроченным на 180 и более дней - +5,8 млрд рублей (+9%). По оценкам ОАО «АИЖК», такой рост связан с ростом просроченных платежей по валютным ипотечным кредитам.

Общее качество ипотечного портфеля пока сохраняется на высоком уровне (доля кредитов без просроченных платежей - 94,8%), а сокращение как в абсолютном, так и относительном выражении количества заемщиков, допустивших в мае «техническую» просрочку платежей (от 1 до 30 дней) является признаком будущей стабилизации ситуации с просрочкой.

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

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

На 30.06.2015 г.

Основные средства отсутствуют

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

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы основных средств	Полная стоимость до проведения	Остаточная (за вычетом амортизации)	Дата проведения переоценки	Полная восстановительная	Остаточная (за вычетом амортизации)
--------------------------------------	--------------------------------	-------------------------------------	----------------------------	--------------------------	-------------------------------------

	переоценки	стоимость до проведения переоценки		стоимость после проведения переоценки	восстановительная стоимость после проведения переоценки
--	------------	------------------------------------	--	---------------------------------------	---

Указывается способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

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

Основные средства у эмитента отсутствуют. Указанных изменений за отчетный период не было.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2014, 6 мес.	2015, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %		
Коэффициент оборачиваемости активов, раз		
Рентабельность активов, %	2.64	0.32
Рентабельность собственного капитала, %	73.55	6.37
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату		
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %		

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов

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

В соответствии с уставом предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных. Операции с зкладными рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о прибылях и убытках.

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

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

По итогам 6 месяцев 2015 года значения показателей рентабельности активов уменьшились на 87,88% по сравнению с аналогичными показателями по итогам 6 месяцев 2014 года, в результате уменьшения балансовой стоимости активов.

Рентабельность собственного капитала итогам 6 месяцев 2015 года уменьшилась на 91,34% по сравнению с аналогичными показателями по итогам 6 месяцев 2014 года, в результате уменьшения финансового результата (чистая прибыль).

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

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

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

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

Наименование показателя	2014, 6 мес.	2015, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	1 300 601	1 100 144
Коэффициент текущей ликвидности	1.99	1.85
Коэффициент быстрой ликвидности	1.99	1.85

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

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

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента:

По итогам 6-ти месяцев 2015 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 6 месяцев 2014 года на 15,41%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов и уменьшением краткосрочных обязательств на конец 6-ти месяцев 2015г.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 6-ти месяцев 2015 года уменьшилось по сравнению с данными

показателями за аналогичный период 2014 года на 7,04%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов и уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента по состоянию на 30.06.2015 г.

Значения показателей «Чистый оборотный капитал», «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» за 6 месяцев 2014 года в текущем отчете отличаются от показателей в отчетах за 6 месяцев 2014 года. Это связано с тем, что в отчетности за 6 месяцев 2015 года финансовые вложения и обязательства были разделены на долгосрочные и краткосрочные по методике ранее не применявшейся. Для сопоставимости данных, показатели за 6 месяца 2014 года были пересчитаны аналогичным образом.

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

На 30.06.2015 г.

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: ***иные неэмиссионные ценные бумаги***

Наименование: ***закладные***

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам:

физические лица

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

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

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **20 296**

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: **14 380 033**

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Сумма остатка основного долга по пулу закладных 14 380 033 тыс. руб. Сумма начисленных (выплаченных) процентов составила 13 467 тыс. руб. Срок погашения - в соответствии с условиями каждой закладной. Резервы, созданные под обесценение ценных бумаг: резервы под обесценение ценных бумаг не создавались.

Дополнительная информация:

нет

Иные финансовые вложения

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4. Нематериальные активы эмитента

На 30.06.2015 г.

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Несмотря на непродолжительный период существования Эмитента на рынке ипотечных облигаций в России, в отрасли ипотечного жилищного кредитования происходили и продолжают происходить значительные изменения. Период активного развития рынка ипотеки 2005-2008 годов сопровождался увеличением объема выдачи кредитов, как в стоимостном, так и в количественном выражении. За этот период объем ипотечных кредитов, предоставленных населению, вырос в 11,6 раз (с 56,3 млрд руб. в 2005 году до 655,8 млрд руб. в 2008 году), а доля ипотеки в ВВП увеличилась в 10,6 раз (с 0,2% до 2,6%).

В 2009 году под влиянием мирового финансового кризиса объем выдачи ипотечных кредитов существенно снизился и составил 152,5 млрд рублей (349,5 тыс. кредитов). Быстрому восстановлению рынка ипотеки и его дальнейшему переходу к росту во многом способствовали оперативные действия Правительства России и ОАО «АИЖК», как государственного института развития. Эффективное использование дополнительного капитала, предоставленного Открытому акционерному обществу «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», позволило сохранить инфраструктуру российского рынка ипотеки и не допустить массовых дефолтов заемщиков. Меры по поддержке заемщиков, попавших в трудную жизненную ситуацию, предусматривавшие возможность отсрочки платежей или реструктуризацию кредитов для заемщиков, у которых из-за кризиса существенно снизились доходы, позволили минимизировать убытки банков.

В 2010 году было выдано 301 433 ипотечных кредита на общую сумму 380,1 млрд рублей, что в 2,5 раза превышает аналогичный показатель 2009 года. В количественном выражении за 2010 год было предоставлено в 2,3 раза больше ипотечных кредитов, чем за 2009 год. По итогам 2011 года выдано 523 582 кредита на общую сумму 716,9 млрд рублей (рост в 1,7 раза в количественном и в 1,9 раза – в денежном выражении к 2010 году). В 2012 году рост рынка ипотеки продолжился: по итогам года было выдано 691,7 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,032 трлн рублей, что на 32% и 44% выше соответствующих показателей 2011 года.

Итоги развития рынка ипотечного кредитования в 2013 - 2014 годах свидетельствуют о

динамичном развитии рынка ипотеки в России, несмотря на общее замедление экономического роста в стране. По итогам 2014 года было выдано 1 013 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1,764 трлн рублей, что выше значений аналогичного периода 2012 года на 48% в количественном и на 71% в денежном выражении. Каждое четвертое право собственности (24,7%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2014 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным.

В 2015 году по мере исчерпания эффекта ажиотажного потребительского спроса, наблюдавшегося в конце 2014 года, спрос на ипотечные кредиты стал сокращаться. За пять месяцев 2015 года выдано 228 230 ипотечных кредитов на общую сумму 372,8 млрд рублей, что ниже уровня января-мая 2014 года на 38% в количественном и на 41% – в денежном выражении.

Данные по объему выдачи ипотечных жилищных кредитов в мае (73,8 млрд руб., -45% к уровню аналогичного периода прошлого года) являются признаком прохождения низшей точки падения и намечающегося восстановления рынка, поскольку в марте и апреле объемы выдачи ипотеки были ниже прошлогодних значений на 50%.

Ставка по выданным в мае ипотечным кредитам продолжила снижаться – ее уровень составил 13,46%, что на 1,25 процентных пунктов ниже пиковых значений февраля 2015 года.

Снижение Банком России 15 июня 2015 г. ключевой ставки до уровня 11,5% годовых (с начала года ключевая ставка снизилась уже на 5,5 процентных пунктов) сказалось на стоимости фондирования российских банков и привело к снижению ставок по ипотечным жилищным кредитам на 0,5-1 процентных пунктов.

Восстановлению рынка ипотеки во многом способствовала и реализация государственной программы субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на покупку новостроек, в рамках которой для заемщика ставка по кредиту не должна превышать 12% годовых.

Вызывает настороженность существенный рост ипотечных ссуд, платежи по которым просрочены на 90 и более дней (90+). На 01.06.2015 объем таких ссуд достиг максимального значения за весь период наблюдения (с января 2009 года) – 96,1 млрд (+33% за последние 6 месяцев), при этом в мае наиболее сильно выросла задолженность по ипотечным ссудам, просроченным на 180 и более дней - +5,8 млрд рублей (+9%). По оценкам Эмитента, такой рост связан с ростом просроченных платежей по валютным ипотечным кредитам.

Общее качество ипотечного портфеля пока сохраняется на высоком уровне (доля кредитов без просроченных платежей – 94,8%), а сокращение как в абсолютном, так и относительном выражении количества заемщиков, допустивших в мае «техническую» просрочку платежей (от 1 до 30 дней) является признаком будущей стабилизации ситуации с просрочкой.

Рынок жилищных ипотечных ценных бумаг продолжал функционировать и в 2015 году, несмотря на возникшие ранее сложности с привлечением инвестиций. По итогам 2014 года объем выпусков ипотечных ценных бумаг вырос в 1,6 раза по сравнению с предыдущим годом и составил 230,8 млрд рублей (13,1% выдачи ипотечных жилищных кредитов). По оценкам Эмитента, по итогам 1 полугодия 2015 года объем ипотечных ценных бумаг, выпущенных как через специального ипотечного агента, так и с баланса банка, составил 47 млрд рублей (11 выпусков ипотечных ценных бумаг), что более, чем в 2,3 раза меньше, чем за аналогичный, более благоприятный, период предыдущего года (108 млрд рублей).

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Указываются факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности. Дается прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий. Описываются действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий. Указываются способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента. Описываются существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов). Описываются существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента, приводится по состоянию на момент окончания отчетного квартала.

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

- *устойчивость и ликвидность банковского сектора;*
- *условия предоставления ипотечных кредитов (в т.ч. уровень процентных ставок);*
- *уровень и динамика доходов населения;*
- *цены на жилье и их динамика.*

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, направленные на регулирование финансового рынка, банковского сектора, а также рынка ипотеки и жилищного строительства.

Устойчивость и ликвидность банковского сектора

В условиях снижения реальных зарплат и доходов населения, а так же роста безработицы и неполной занятости, увеличиваются объемы просроченных кредитов. В соответствии с требованиями банковского регулирования, кредитные организации вынуждены формировать дополнительные резервы по таким проблемным кредитам, что отрицательно сказывается как на их прибыльности (за 5 месяцев 2015 года совокупная прибыль кредитных организаций составила 9 млрд рублей, что в 2 раза ниже уровня 5 месяцев 2014 года) и достаточности капитала (13% на 1.06.2015), которая близка к минимально допустимому уровню в 12%. Реализация государственных мер по докапитализации банков и поддержка со стороны Банка России позволили несколько улучшить ситуацию с достаточностью капитала кредитных организаций (на конец января 2015 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, опускалась до 12,0%), а замедление темпов роста объемов кредитования - ситуацию с ликвидностью. Однако проблема с привлечением долгосрочных источников фондирования в текущих условиях сохраняется. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты так же ведут к сокращению прибыли (а в ряде случаев – к формированию убытков), особенно по высокорисковым необеспеченным кредитам, что увеличивает риски нарастания проблем в банковском секторе, в первую очередь накопленных ранее кредитных рисков, и дальнейшего сокращения спроса на кредиты вследствие ужесточения условий кредитования.

Снижение стоимости фондирования вслед за ключевой ставкой (к июлю 2015 г. она составила 11,5% по сравнению с 17% на начало года) и, как следствие, ставок по кредитам, должно оказать стимулирующее влияние на спрос на кредиты.

Ввиду продолжения влияния внешних факторов на экономику страны говорить о повторении рекордов 2014 года в ближайший год сложно. Наблюдаемые в начале 2015 года прекращение экономического роста и рост инфляции на фоне удешевления рубля ведут к снижению реальных доходов населения, а также к росту уровня безработицы. Реализация этих рисков в условиях высокой закредитованности населения может привести к трудностям с обслуживанием кредитов и, как следствие, росту вероятности дефолтов по кредитам. Кроме того, росту кредитных рисков способствует и сокращение возможностей заемщиков рефинансировать ранее взятые кредиты. Дальнейшее развитие ситуации и вероятность реализации накопленных ранее рисков в банковской системе зависит от способности кредитных организаций адаптироваться к изменившимся условиям: снижению спроса на кредиты, росту стоимости фондирования и росту просрочек по кредитам.

Условия предоставления ипотечных кредитов

Данные Банка России по состоянию на 01.06.2015 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение мая, составил 13,46%, что на 1,25 процентных пунктов ниже пиковых значений февраля 2015 года. Кредиты на приобретение жилья на вторичном рынке предлагаются по ставкам от 14% годовых, а на приобретение строящегося жилья в рамках государственной программы субсидирования не должны превышать 12%.

Согласно результатам исследования Банка России об изменении условий банковского кредитования, в I квартале 2015 года на фоне роста кредитных рисков банки стремились проводить более консервативную политику при отборе потенциальных заемщиков, в связи с чем повышали требования к залоговому обеспечению, финансовому положению заемщиков и сокращали спектр кредитных продуктов. В ипотечном сегменте кредитного рынка именно сужение спектра кредитных предложений стало основным направлением ужесточения условий кредитования. По мере стабилизации ситуации на финансовых рынках и снижении стоимости фондирования, во II квартале условия ипотечного кредитования стали смягчаться.

Уровень и динамика доходов населения

По данным Росстата, в июне 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года зафиксирован рост уровня безработицы на 0,5 п.п. до 5,4%. Кроме того наблюдается рост вынужденной неполной занятости. По данным мониторинга Минтруда России, по состоянию на

27 мая 2015 г. численность работающих неполное рабочее время, находящихся в простое по инициативе администрации и в отпусках по соглашению сторон составила 303,3 тыс. человек, что существенно меньше, чем было в 2009 году (на 30 декабря 2009 г. – 1612,7 тыс. человек).

Сложившаяся ситуация, по оценкам Эмитента, пока еще не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. Однако риски роста безработицы в 2015 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные.

По итогам января-июня 2015 года по сравнению с аналогичным периодом 2014 года реальная среднемесячная начисленная заработная плата впервые с 1999 года снизилась на 8,5%. Снижение реальных располагаемых денежных доходов по итогам 6 месяцев 2015 года составило 3,1% по сравнению с сопоставимым периодом 2014 года (в 2014 году по с 2013 годом снижение составило 1,0%). В совокупности эти показатели свидетельствуют о сокращении покупательной способности населения и росте проблем с обслуживанием ранее взятых кредитов. Эмитент оценивает риск снижения реальных доходов населения как существенный.

Важно отметить, что негативное влияние на платежеспособность ипотечных заемщиков может оказывать увеличение общей задолженности населения по потребительским кредитам, в том числе увеличение задолженности ипотечных заемщиков по прочим кредитам (помимо ипотеки).

С целью минимизации негативных социальных последствий роста количества просроченных ипотечных кредитов, Правительством Российской Федерации при активном участии ОАО «АИЖК» была разработана программа реструктуризации ипотечных жилищных кредитов и займов для отдельных категорий заемщиков, оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Программой предусматривается, что получить помощь смогут граждане установленных категорий, испытывающие либо существенное снижение доходов (более, чем на 30%), либо имеющие ипотечный кредит, предоставленный в иностранной валюте, платежи по которому выросли более чем на 30% вследствие снижения курса валюты Российской Федерации.

Цены на жилье и их динамика

В условиях ограниченного спроса на жилье, вызванного как снижением реальных располагаемых доходов, так и недоступностью ипотечных кредитов, продавцы не смогли повысить цены на жилье в соответствии с ростом общего уровня цен в экономике: хотя по итогам I квартала 2015 года, по данным Росстата, номинальные цены на жилье выросли на 5% (по отношению к I кварталу 2014 года), реальные цены (за вычетом инфляции) – упали на 11,2% (инфляция в I квартале 2015 г. по отношению к соответствующему периоду 2014 года составила 16,2%).

Нестабильность на финансовых рынках постепенно начала сказываться на объемах ввода жилья. По мере завершения строительства объектов, профинансированных ранее, темпы роста ввода жилья замедляются. Так, по данным Росстата, в июне 2015 года остановился рост ввода нового жилья: всего в июне построено 6,3 млн квадратных метров, что на 7,6% ниже уровня июня 2014 года. С начала 2015 года построено 445,6 тыс. квартир площадью 34,3 млн квадратных метров (+15,3% к введенной площади в аналогичном периоде 2014 года).

Тревожным фактом является сокращение объемов работ и кредитования в строительном секторе: на протяжении двух лет продолжается снижение объемов выполненных строительных работ (в сопоставимых ценах), а в течение 4 кварталов падают объемы кредитования (в сопоставимых ценах). Хотя на эти показатели существенное влияние оказывает реализация масштабных проектов нежилого строительства (например, завершившиеся стройки в рамках подготовки к Олимпиаде 2014 г.), такая негативная динамика может свидетельствовать о возможном сокращении и объемов жилищного строительства в ближайшие годы.

Эти опасения подтверждает и статистика по количеству регистрируемых договоров участия в долевом строительстве многоквартирных домов: в I квартале 2015 года, по сравнению с I кварталом 2014 годом, количество договоров снизилось на 14%. И это первое значительное снижение за весь период наблюдений (с I квартала 2010 года), которое является отражением ситуации, происходившей на рынке в начале 2015 года, когда многие банки приостановили выдачу ипотечных кредитов.

Государственная программа субсидирования процентных ставок по ипотечным кредитам на приобретение у юридического лица строящегося жилья или жилья в новостройке способствовала поддержанию спроса на строящееся жилье. С учетом расширения программы с 400 до 700 млрд рублей, она позволяет в дальнейшем избежать резкого падения строительного сектора. Всего за апрель-май в рамках программы было выдано более 30 тыс. кредитов на сумму более 52 млрд рублей, что составляет 34% всех выданных за этот период кредитов. В мае, когда все участники стали выдавать кредиты в рамках программы (в апреле их выдавали лишь 9 банков из 40), по оценкам Эмитента, доля выданных в рамках программы кредитов составила около 60%.

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

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 «09» октября 2013 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: *Головенко Ульяна Теодоровна*

Год рождения: *1970*

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		
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСиТи I	Директор
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСиТи II	Директор
04.11.2009	по настоящее время	ООО «ТМФ РУС»	Генеральный директор
16.11.2009	по настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз V	Директор
16.11.2009	по настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI	Директор
22.12.2009	31.10.2010	ООО «РМА СЕРВИС»	Генеральный директор
09.12.2013	наст.вр.	ООО "КМР"	Генеральный директор
12.12.2013	30.06.2014	ООО "Коджент Комьюникейшнз"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. 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	2015, 6 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	807
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Льготы	
Иные виды вознаграждений	24
ИТОГО	831

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 09.10.2013 г. Эмитент в течение 6 месяцев 2015 года выплатил вознаграждение в размере 806 974,02 руб. Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в сумме 58 536,40 руб., а также оплачены дополнительные услуги на сумму 23 949,80 руб.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2015, 6 мес.
Управляющая компания	59

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует

Дополнительная информация:

Отсутствует.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

Сведения о ревизоре

ФИО: *Вольнова Ольга Владимировна*

Год рождения: *1978*

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		
Сентябрь 2008	Апрель 2010	ОАО "Ростелеком" Дирекция Центрального филиала	Менеджер отдела по работе с корпоративными клиентами
Апрель 2010	Май 2013	Группа компаний R-Style ООО "Е-Стайл Ай-Эс-Пи"	Менеджер отдела по работе с корпоративными клиентами
20.05.2013	по настоящее время	ОАО "АИЖК"	специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

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	2015, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 №152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) сведения не раскрываются ввиду отсутствия у Эмитента штата сотрудников.

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): **07.05.2015**

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

I.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг Москоу Мортгеджиз XI (Stichting Moscow Mortgages XI)*

Сокращенное фирменное наименование: *Номер записи в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 58567739*

Место нахождения

1101CM Нидерланды, Амстердам, Зюйдост, Херикербергвег, 238, Луна Арена, Зюйдост, Херикербергвег

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

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

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
отсутствуют.

2.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг Москову Мортгеджиз XII (Stichting Moscow Mortgages XII)*

Сокращенное фирменное наименование: *Номер записи в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 58567666*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам, Зюйдост, Херикербергвез, 238, Луна Арена, Зюйдост, Херикербергвез

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *50%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:
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 завершённый 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: **05.06.2014**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Москоу Мортгеджиз XI (Stichting Moscow Mortgages XI)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Москоу Мортгеджиз XII (Stichting Moscow Mortgages XII)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

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: **07.05.2015**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Москоу Мортгеджиз XI (Stichting Moscow Mortgages XI)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг Москоу Мортгеджиз XII (Stichting Moscow Mortgages XII)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

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

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

Дополнительная информация:

Отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На 30.06.2015 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	281 845
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	281 845
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

Указанных дебиторов нет

Дополнительная информация отсутствует

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

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

Отчетный период

Год: **2014**

Квартал: **IV**

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

МСФО

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

**Бухгалтерский баланс
на 30.06.2015**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»**

Форма по ОКУД

Дата

по ОКПО

Коды
0710001
30.06.2015
18591833

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Финансовое посредничество и пр.**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр.1, этаж 8**

ИНН	7743901086
по ОКВЭД	65.23.
по ОКОПФ / ОКФС	67 / 23
по ОКЕИ	384

Пояснения	АКТИВ	Код строки	На 30.06.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	13 148 374	14 581 568	18 431 411
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	13 148 374	14 581 568	18 431 411
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	281 845	350 584	493 195
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 231 659	1 264 924	1 243 508
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	877 715	994 461	496 587
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	2 391 219	2 609 969	2 233 290
	БАЛАНС (актив)	1600	15 539 593	17 191 537	20 664 701

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На 30.06.2015 г.	На 31.12.2014 г.	На 31.12.2013 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360	1	1	

	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	773 978	724 686	181 506
	ИТОГО по разделу III	1300	773 989	724 697	181 516
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	13 474 529	15 130 011	
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	13 474 529	15 130 011	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	1 275 604	1 319 112	
	Кредиторская задолженность	1520	15 471	17 717	20 483 185
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	1 291 075	1 336 829	20 483 185
	БАЛАНС (пассив)	1700	15 539 593	17 191 537	20 664 701

**Отчет о финансовых результатах
за 6 месяцев 2015 г.**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-1»**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **Финансовое посредничество и пр.**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, стр.1, этаж 8**

Форма по ОКУД	Коды
Дата	0710002
по ОКПО	30.06.2015
ИНН	18591833
по ОКВЭД	7743901086
по ОКОПФ / ОКФС	65.23.
по ОКЕИ	67 / 23
	384

Показатель	Наименование показателя	Код строки	За 6 мес.2015 г.	За 6 мес.2014 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110		
	Себестоимость продаж	2120		
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	924 385	1 083 791
	Проценты к уплате	2330	-774 629	-450 435
	Прочие доходы	2340	1 469 137	1 952 211
	Прочие расходы	2350	-1 569 601	-2 080 830
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	49 292	504 737
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	9 858	100 947
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	49 292	504 737
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	49 292	504 737
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	493	5 047
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Годовая сводная бухгалтерская отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации, не представляется ввиду представления годовой консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО

Эмитентом составлялась сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность за последний завершённый финансовый год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

2014 - МСФО/GAAP

Отчетный период

Год: **2014**

Квартал: **IV**

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

МСФО

Информация приводится в приложении к настоящему ежеквартальному отчету

При этом эмитент планирует в ближайшее время осуществить подготовку индивидуальной финансовой отчетности по МСФО за 2014, 2015, 2016гг. На момент окончания отчетного квартала данная отчетность не была подготовлена.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого 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:

Сведения не указываются в связи с тем, что у Эмитента отсутствует недвижимое имущество.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

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

Величина уставного капитала Эмитента: 10 000 (десять тысяч) рублей соответствует величине уставного капитала Эмитента, указанной в уставе Эмитента.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-02-81450-Н	27.02.2014
4-03-81450-Н	27.02.2014
4-04-81450-Н	27.02.2014

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

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

По лицу, предоставившему банковскую гарантию либо поручительство по облигациям эмитента с обеспечением, в приложении к ежеквартальному отчету дополнительно раскрываются сведения в объеме, предусмотренном разделами I – VIII настоящего приложения: *Нет*

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

Полное фирменное наименование лица: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения

117418 Россия, Москва, Новочеремушкинская 69

ИНН: **7729355614**

ОГРН: **1027700262270**

Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения: *поручительство*

Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения: **Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств, как он определен Офертой Поручителя (п.12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса "A1"). RUR x 1**

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

Обязательства Эмитента по выплате владельцам Облигаций класса "A1", Облигаций класса "A2", Облигаций класса "A3" номинальной стоимости Облигаций класса "A1", Облигаций класса "A2", Облигаций класса "A3", в том числе досрочному погашению Облигаций класса "A1", Облигаций класса "A2", Облигаций класса "A3", и выплате купонного дохода по Облигациям класса "A1", Облигациям класса "A2", Облигациям класса "A3", предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса "A1", Облигаций класса "A2", Облигаций класса "A3", и сумма предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса "A1", Облигаций класса "A2", Облигаций класса "A3" процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям класса "A1", Облигациям класса "A2", Облигациям класса "A3".

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

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

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

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

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

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляются «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество) (далее – «Специализированный депозитарий»).

Полное фирменное наименование:	«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	ГПБ (ОАО)
Место нахождения:	117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.
ИНН: ОГРН: Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:	№ 22-000-0-00021 7744001497 1027700167110
Дата выдачи лицензии:	13 декабря 2000 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:	№ 177-04464-000100
Дата выдачи лицензии:	10 января 2001 г.
Срок действия лицензии:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

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, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иных нормативных правовых актов Российской Федерации и Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг к структуре ипотечного покрытия.

Специализированный депозитарий осуществляет по состоянию на каждый рабочий день контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия (размера (суммы) обеспеченных ипотекой требований) и размера обязательств по Облигациям (по выплате номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям).

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом №102/2 от «20» ноября 2013 г. (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

-хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;

-составление и ведение реестра ипотечного покрытия;

-контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска и обращения Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;

-контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;

-контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, и предоставление согласия 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;

-уведомление Банка России и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту 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 Федеральному закону №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного 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 ипотечных ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг для раскрытия информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость Облигаций.

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий:

Облигации класса «А1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-81450-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 27.02.2014

Облигации класса «А2»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-81450-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 27.02.2014

Облигации класса «А3»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-81450-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 27.02.2014

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-81450-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 27.02.2014

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

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

Для Облигаций класса «А1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «А2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «А3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

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

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

Полное фирменное наименование сервисного агента: Открытое акционерное общество «Агентство по

ипотечному жилищному кредитованию»;

Сокращенное фирменное наименование сервисного агента: ОАО «АИЖК»;

Место нахождения сервисного агента: 117418 г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69;

ИНН: 7729355614

ОГРН: 1027700262270

Основные функции сервисного агента в соответствии с договором, заключенным с Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием:

- осуществление контроля над правильностью внесения заемщиками платежей по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- сбор и аккумулирование платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- перечисление аккумулированных платежей заемщиков по исполняемым ими обязательствам на банковские счета Эмитента;
- осуществление контроля за наличием страхового покрытия и всех необходимых договоров (полисов) страхования, а также сменой выгодоприобретателя по договорам (полисам) страхования в пользу Эмитента;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам (полисам) страхования;
- предоставление Эмитенту, Специализированному депозитарию и Расчетному агенту регулярных отчетов;
- направление заемщикам уведомлений в случаях, предусмотренных Договором;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

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

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены. По каждому сформированному Эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала указывается следующая информация:

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

Облигации		класса		«А1»:
Государственный	регистрационный	номер	выпуска:	4-02-81450-Н
Дата	государственной	регистрации	выпуска:	27.02.2014
Облигации		класса		«А2»:
Государственный	регистрационный	номер	выпуска:	4-03-81450-Н
Дата	государственной	регистрации	выпуска:	27.02.2014
Облигации		класса		«А3»:
Государственный	регистрационный	номер	выпуска:	4-04-81450-Н
Дата	государственной	регистрации	выпуска:	27.02.2014
Облигации		класса		«Б»:
Государственный	регистрационный	номер	выпуска:	4-01-81450-Н
Дата	государственной	регистрации	выпуска:	27.02.2014

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
26 894 208 208,13	14 706 188 390,00	182,88

сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	14 433 073 482,86
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), %	32,93
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	11,13
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1225,0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4256,0

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.

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

структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	98,46
Обеспеченные ипотекой требования удостоверенные закладными	98,46
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	0
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	1,54%

Денежные средства в валюте Российской Федерации	1,54%
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

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:	98,46%
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	-
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	98,46%

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	20 358	100
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, учитываемые	20 262	99,33

при расчете размера ипотечного покрытия, всего		
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными	0,00	0,00
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	20 358	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0,00	0,00
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	20 358	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	20 358	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0,00	0,00

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

Вид правового основания возникновения у Эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0,00
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0,00
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100
Приобретение в результате универсального правопреемства	0,00

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Алтайский край	772,00	3,19
Амурская область	45,00	0,40
Астраханская область	72,00	0,33
Белгородская область	24,00	0,12
Брянская область	7,00	0,01
Владимирская область	350,00	1,45
Волгоградская область	241,00	1,26
Вологодская область	460,00	2,09
Воронежская область	262,00	1,53
Еврейская автономная область	24,00	0,07
Иркутская область	90,00	0,55
Кабардино-Балкарская Республика	9,00	0,05
Калининградская область		

	101,00	0,58
Калужская область	252,00	1,49
Камчатский край	138,00	0,68
Кемеровская область	517,00	2,03
Кировская область	1 198,00	4,29
Костромская область	40,00	0,19
Краснодарский край	96,00	0,56
Красноярский край	536,00	3,07
Курганская область	721,00	2,95
Курская область	128,00	0,43
Ленинградская область	116,00	0,58
Липецкая область	233,00	1,01
Москва	255,00	3,99
Московская область	281,00	2,48
Мурманская область	184,00	0,58
Нижегородская область	764,00	3,73
Новосибирская область	547,00	3,35
Омская область	1 118,00	4,87
Оренбургская область		

	283,00	1,41
Орловская область	46,00	0,15
Пензенская область	213,00	0,97
Пермский край	421,00	2,25
Приморский край	468,00	2,75
Республика Адыгея	29,00	0,13
Республика Алтай	50,00	0,23
Республика Башкортостан	836,00	4,10
Республика Бурятия	96,00	0,46
Республика Дагестан	107,00	0,92
Республика Коми	126,00	0,76
Республика Марий Эл	26,00	0,09
Республика Мордовия	66,00	0,25
Республика Саха (Якутия)	92,00	0,53
Республика Северная Осетия - Алания	1,00	0,00
Республика Татарстан	1 267,00	5,26
Ростовская область	66,00	0,37
Рязанская область	152,00	0,79
Самарская область		

	958,00	4,71
Санкт-Петербург	440,00	3,05
Саратовская область	401,00	1,57
Сахалинская область	25,00	0,23
Свердловская область	818,00	4,62
Смоленская область	14,00	0,04
Ставропольский край	34,00	0,19
Тамбовская область	22,00	0,09
Томская область	138,00	0,54
Тульская область	216,00	0,82
Тюменская область	156,00	1,20
Удмуртская Республика	914,00	3,70
Ульяновская область	195,00	0,80
Хабаровский край	216,00	1,25
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	43,00	0,26
Челябинская область	1 234,00	5,67
Чувашская Республика	510,00	1,88
Ямало-Ненецкий автономный округ	2,00	0,01
ВСЕГО		

	20 262,00	100,00
--	-----------	--------

7) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %	Количество обеспеченных ипотекой требований, учитываемых при расчете размера ипотечного покрытия, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, учитываемых при расчете размера ипотечного покрытия, %
До 30 дней	145	1,01	139	0,95
30 – 60 дней	59	0,44	57	0,42
60 – 90 дней	33	0,28	32	0,27
90 – 180 дней	72	0,52	71	0,50
Свыше 180 дней	37,00	0,33		0,00
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	37,00	0,33		0,00

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

Эмитент разместил четыре выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя.

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

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

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

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 завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет – за каждый завершённый отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-81450-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.02.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.04.2014**

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

Количество облигаций выпуска, шт.: **6 323 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **6 323 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 25.03.2014 -11.06.2014 (1 купон)
---	--

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>18,16 руб.</i>	<i>205,76 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>114 825 680,00 руб.</i>	<i>1 301 020 480,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.06.2014</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>114 825 680,00 руб.</i>	<i>1 301 020 480,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.06.2014 - 11.09.2014 (2 купон)</i>
---	---

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>17,02 руб.</i>	<i>153,73 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>107 617 460,00 руб.</i>	<i>972 034 790,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.09.2014</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>107 617 460,00 руб.</i>	<i>972 034 790,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.09.2014 -11.12.2014 (3 купон)</i>
---	--

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>13,57 руб.</i>	<i>153,50 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>85 803 110 ,00 руб.</i>	<i>970 580 500 ,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.12.2014</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>85 803 110 ,00 руб.</i>	<i>970 580 500 ,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.12.2014 -11.03.2015 (4 купон)</i>
---	--

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>10,21 руб.</i>	<i>143,65 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>64 557 830,00 руб.</i>	<i>908 298 950,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.03.2015</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>64 557 830,00 руб.</i>	<i>64 557 830,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.03.2015 -11.06.2015 (5 купон)</i>
---	--

Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А1» (далее по тексту – "Облигации класса «А1»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-02-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>07, 36 руб.</i>	<i>123,43 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>46 537 280,00 руб.</i>	<i>780 447 890,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.06.2015</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>46 537 280,00 руб.</i>	<i>780 447 890,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

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 «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-81450-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.02.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.04.2014**

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

Количество облигаций выпуска, шт.: **6 323 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **6 323 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 25.03.2014 -11.06.2014 (1 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	18,16 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	114 825 680,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	114 825 680,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.06.2014 - 11.09.2014 (2 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	21,42 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	135 438 660,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	135 438 660,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	

В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.09.2014 -11.12.2014 (3 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3» , обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-03-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	21,19 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	133 984 370 ,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	133 984 370 ,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>
---	--------------------------

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.12.2014 -11.03.2015 (4 купон)</i>	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконvertируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>20,96 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>132 530 080 ,00 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.03.2015</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>132 530 080 ,00 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.03.2015 -11.06.2015 (5 купон)</i>	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А2» (далее по тексту – "Облигации класса «А2»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3» , обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-03-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>21,42 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>135 438 660,00 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.06.2015</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранн. валюта	<i>135 438 660,00 руб.</i>	<i>0 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *именные бездокументарные*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-81450-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **27.02.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Служба Банка России по финансовым рынкам**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.04.2014**

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

Количество облигаций выпуска, шт.: **6 323 000**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **6 323 000 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 25.03.2014 -11.06.2014 (1 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	6,41 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	40 530 430,00 руб.	0 руб.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	40 530 430,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.06.2014 - 11.09.2014 (2 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	7,56 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 801 880,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 801 880,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.09.2014 -11.12.2014 (3 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	7,48 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 296 040,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 296 040,00 руб.	0 руб.

Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.12.2014 -11.03.2015 (4 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» , обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	07,40 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	46 790 200,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2015	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	46 790 200,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	

В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.03.2015 -11.06.2015 (5 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А3» (далее по тексту – "Облигации класса «А3»"), обязательства по которым исполняются в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, и преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-04-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	07,56 руб.	0 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 801 880,00 руб.	0 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2015	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	47 801 880,00 руб.	0 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>
---	--------------------------

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *именные бездокументарные*

Серия: *нет*

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации", "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-81450-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *27.02.2014*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *Служба Банка России по финансовым рынкам*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *10.04.2014*

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

Количество облигаций выпуска, шт.: *669 571*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *669 571 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>25.03.2014 -11.06.2014 (1 купон)</i>	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-01-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>179,40 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>120 121 037,40 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<i>11.06.2014</i>	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	<i>Денежные средства</i>	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<i>120 121 037,40 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	<i>100 %</i>	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	<i>Обязательства исполнены в полном объеме</i>	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<i>Иных сведений нет</i>	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: <i>11.06.2014 - 11.09.2014 (2 купон)</i>	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	<i>неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия</i>	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	<i>4-01-81450-Н, 27.02.2014</i>	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	<i>процентный (купонный) доход</i>	<i>частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска</i>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<i>221,76 руб.</i>	<i>0,00 руб.</i>

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	148 484 064,96 руб.	0,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.09.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	148 484 064,96 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.09.2014 - 11.12.2014 (3 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	213,30 руб.	0,00 руб.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	142 819 494,30 руб.	0,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.12.2014	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	142 819 494,30 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.12.2014 -11.03.2015 (4 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	242,00 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	162 036 182,00 руб.	0,00 руб.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.03.2015	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	162 036 182,00 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска: Наименование показателя	Отчетный период: 11.03.2015 -11.06.2015 (5 купон)	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б» (далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А1», жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А2» и жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4-01-81450-Н, 27.02.2014	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процентный (купонный) доход	частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	222,80 руб.	0,00 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	149 180 418,80 руб.	0,00 руб.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	11.06.2015	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства	

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	149 180 418,80 руб.	0,00 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %	
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты таких доходов	Обязательства исполнены в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	

Иные сведения отсутствуют.

8.8. Иные сведения

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений:

Все поступления, входящие в Σ ДСП, как они определены в п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А1», п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А2» и в п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А3», подлежат распределению в следующей очередности:

- (а) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;
- (b) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:
 - (i) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше);
 - (ii) государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;
 - (iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;
 - (iv) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
 - (v) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
 - (vi) оплата первоначальных расходов, связанных с подготовкой выпуска и размещением Облигаций, оплаченных Эмитентом до первой Даты расчета:
 - выплата вознаграждения налоговому и юридическому консультантам Эмитента, в соответствии с договорами об оказании услуг;
 - выплата вознаграждения организации, оказывающей услуги по проведению согласованных процедур в отношении пула ипотечных кредитов/займов, удостоверенных закладными, в соответствии с договором об оказании услуг по согласованной проверке.
- (с) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
 - (i) выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
 - (ii) выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (d) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:
 - (i) выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
 - (ii) выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае его назначения);
 - (iii) выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (iv) выплаты Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра

владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);

- (v) выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
- (vi) выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
- (vii) выплаты рейтинговому агентству за присвоение и поддержание рейтингов Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3»;
- (viii) выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «А3»;

(e) выплаты Сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию

закладных;

(f) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А1», всем владельцам Облигаций класса «А2» и всем владельцам Облигаций класса «А3»;

(g) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$A1RAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - BPO - A2PO - A3PO,$$

где:

A1RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1»;

$\sum ODD3$ – сумма остатков основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам (в том числе удостоверенным закладными), входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия Облигаций, признанным Дефолтными закладными, определенных по состоянию на дату признания таких закладных Дефолтными закладными;

$\sum SOA$ - сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAAi-1$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет возврата основного долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными (в том числе страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по таким закладным), и использованная на:

- оплату расходов, предусмотренных в подпунктах 1-31 пункта 12.2.8.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пунктами с (а) по (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «А3» в порядке очередности, предусмотренном п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

$\sum RAAi-1$ – сумма, полученная Эмитентом в течение предыдущих Расчетных периодов в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «А3» и/или Облигаций класса «Б»;

A2PO - сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А2» на Дату расчета;

A3PO - сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А3» на Дату расчета;

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета;

в случае если $A1RAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

(h) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$A2RAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - A1RAA - BPO - A3PO$$

где:

A2RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» (после полного погашения Облигаций класса «А1»);

В случае если $A2RAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

(i) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А1» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А2» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А3» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$A3RAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - A1RAA - A2RAA - BPO$$

где:

A3RAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2» (после полного погашения Облигаций класса «A1») и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A3» (после полного погашения Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2»);

В случае если $A3RAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

(j) направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A2» и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A3» (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 и п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$BRAA = \sum ODD3 + \sum SOA + \sum PAAi-1 - \sum RAAi-1 - A1RAA - A2RAA - A3RAA$

где:

BRAA – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «A1» и/или Облигаций класса «A2» (после полного погашения Облигаций класса «A1») и/или Облигаций класса «A3» (после полного погашения Облигаций класса «A1» и Облигаций класса «A2») и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3»);

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

(к) внесение денежных средств в Резерв специального назначения Эмитента в размере, необходимом для пополнения указанного резерва до величины, установленной в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(l) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «A1» и (или) Облигаций класса «A2» и (или) Облигаций класса «A3», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «A1» и (или) Облигациям класса «A2» и (или) Облигациям класса «A3» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «A1» и (или) Облигации класса «A2» и (или) Облигации класса «A3» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3»;

(m) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие

В случае обращения взыскания на ипотечное покрытие все денежные средства, находящиеся в распоряжении Эмитента на его счетах, включая денежные средства, полученные от обращения взыскания на ипотечное покрытие, распределяются в порядке, установленном Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями).

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг все денежные средства Эмитента, находящиеся на его счетах для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций, распределяются в следующей очередности:

(a) уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(b) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «A1», Облигациям класса «A2» и Облигациям класса «A3»;

(c) выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «A1», Облигаций класса «A2» и Облигаций класса «A3»;

(d) выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»;

(e) осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

(i) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «A1» и (или) Облигаций класса «A2» и (или) Облигаций класса «A3», и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «A1» и (или) Облигациям класса «A2» и (или) Облигациям класса «A3» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «A1» и (или) Облигации класса «A2» и (или) Облигации класса «A3» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «A1», в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «A2» и в п. 12.2.9 Решения о выпуске Облигаций класса «A3» и указанными в пункте 9.1.2 Проспекта ценных бумаг в отношении Облигаций класса «A1»,

Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3»;

- (ii) платежей, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (а) выше); государственных пошлин, связанных с закладными или государственной регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных, а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;
- (iii) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, в соответствии с договорами банковского счета;
- (iv) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;
- (v) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;
- (f) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
 - (i) выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;
 - (ii) выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
 - (g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:
 - (i) выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;
 - (ii) выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента в случае его назначения;
 - (iii) выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (iv) выплаты Регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (в случае если функции Регистратора переданы от Эмитента профессиональному участнику рынка ценных бумаг, осуществляющему деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг);
 - (v) выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;
 - (vi) выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (vii) выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А1» и/или Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «А3»;
 - (h) выплаты Сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию закладных;
 - (i) выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Резервы Эмитента:

Эмитентом создается Резерв специального назначения.

Резерв специального назначения формируется до Даты начала размещения Облигаций в размере 0,7 (ноль целых семь десятых) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б».

Резерв специального назначения увеличивается до Максимального размера в соответствии с п. (к) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенного в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. При этом под "Максимальным размером Резерва специального назначения" понимается:

- в каждую Дату выплаты до девятой Даты выплаты (исключая эту дату) – 2,0 (два) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б» на дату их размещения;
 - в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации, перечисленные ниже – 2,0 (два) процента от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б»;
 - в каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации, перечисленных ниже – Максимальный размер Резерва специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.
- "Условиями амортизации" являются следующие условия:
- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А1» и/или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А2» и/или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А3» и/или погашения (частичного

погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3») в соответствии с пп. (г) - (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, установленного п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- не произошло снижение существовавшего на Дату начала размещения Облигаций рейтинга ОАО "АИЖК";

- Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения Резерва специального назначения в соответствии с п. (к) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, до Максимального размера Резерва специального назначения, рассчитанного на предыдущую Дату выплаты;

- стоимость чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты превышает минимальный размер уставного капитала, установленный законодательством Российской Федерации.

Максимальный размер Резерва специального назначения не может быть меньше 0,35 (ноль целых тридцать пять сотых) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2», Облигаций класса «А3» и Облигаций класса «Б» на дату окончания их размещения.

В каждую Дату выплаты, начиная с девятой Даты выплаты (включая эту дату), в случае превышения средств Резерва специального назначения над Максимальным размером Резерва специального назначения на такую Дату выплаты, размер такого превышения подлежит включению в расчет переменной ?ДСП, установленной в п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А1», п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А2» и в п. 12.2.5 Решения о выпуске Облигаций класса «А3». Средства Резерва специального назначения могут быть использованы только на следующие цели:

(а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» и/или Облигациям класса «А2» и/или Облигациям класса «А3»;

(б) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А1» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А1» в случае полного погашения Облигаций класса «А1» или досрочного погашения Облигаций класса «А1» по требованию владельцев Облигаций класса «А1»;

(в) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А2» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А2» в случае полного погашения Облигаций класса «А2» или досрочного погашения Облигаций класса «А2» по требованию владельцев Облигаций класса «А2»;

(г) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А3» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А3» в случае полного погашения Облигаций класса «А3» или досрочного погашения Облигаций класса «А3» по требованию владельцев Облигаций класса «А3»;

(д) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (а) – (е) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений;

(е) после полного погашения Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3» выплата номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «Б».

В случае использования средств Резерва специального назначения, пополнение Резерва специального назначения до Максимального размера Резерва специального назначения осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, входящие в Резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства из Резерва специального назначения, подлежащие использованию в соответствующую Дату выплаты, включаются в состав иных поступлений, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, приведенным в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, включенные в Резерв специального назначения, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ЗАО «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ») для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А1», выпуска Облигаций класса «А2» и выпуска Облигаций класса «А3» осуществляется одновременно.

Предполагаемый срок обращения Облигаций через ФБ ММВБ: с даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций.

Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «А3» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3» осуществляется в соответствии с условиями Решений о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3» на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

Обращение Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и Облигаций класса «А3» на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «А3» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное фирменное наименование ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"

Место нахождения 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Номер лицензии организатора торговли на рынке ценных бумаг на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии 23 августа 2007 г.

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

С даты получения Эмитентом допуска Облигаций класса «А1», Облигаций класса «А2» и/или Облигаций класса «А3» к обращению через ФБ ММВБ Эмитент обязуется письменно уведомлять ФБ ММВБ обо всех принятых им решениях, связанных с осуществлением частичного погашения, в том числе о размере непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

В любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «А1», Облигации класса «А2» и Облигации класса «А3» рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = C_i * \text{Nom} * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну облигацию (в рублях);

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной облигации на дату расчета НКД (в рублях);

C_i – размер процентной ставки i -ого купона (в сотых долях);

T_{i-1} – дата начала i -ого купонного периода;

T_i – дата, на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну облигацию 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).

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

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

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

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

Приложение к ежеквартальному отчету. Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами