

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»

Код эмитента: 79226-Н

за 4 квартал 2014 г.

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

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

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью
"Тревич Корпоративный Сервис - Управление", осуществляющего
функции единоличного исполнительного органа Закрытого
акционерного общества «Восточно-Сибирский ипотечный агент
2012» на основании договора о передаче полномочий единоличного
исполнительного органа

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия
единоличного исполнительного органа эмитента:

Договор № б/н, от 02.08.2012,

Дата: 13 февраля 2015 г.

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью
"Тревич Корпоративный Сервис - Учет", осуществляющего ведение
бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества
«Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012» 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 02.08.2012,

Дата: 13 февраля 2015 г.

Качалина Т.В.
подпись

Качалина Т.В.
подпись

Контактное лицо: Качалина Татьяна Валентиновна, Генеральный директор

Телефон: (499) 286-2031

Факс: (499) 286-2036

Адрес электронной почты: kachalina@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в
настоящем ежеквартальном отчете: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613;
<http://esma2012.ru>

Оглавление

Оглавление	2
Введение	5
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента	6
1.4. Сведения об оценщике эмитента	6
1.5. Сведения о консультантах эмитента	6
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	6
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента	7
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	7
2.2. Рыночная капитализация эмитента	7
2.3. Обязательства эмитента	7
2.3.1. Кредиторская задолженность	7
2.3.2. Кредитная история эмитента	7
2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	24
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	24
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	24
2.4.1. Отраслевые риски	24
2.4.2. Страновые и региональные риски	27
2.4.3. Финансовые риски	30
2.4.4. Правовые риски	30
2.4.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента	30
III. Подробная информация об эмитенте	30
3.1. История создания и развитие эмитента	30
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	30
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	30
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента	30
3.1.4. Контактная информация	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	31
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента	31
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	31
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	31
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	31
3.2.6.4. Для ипотечных агентов	31
3.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых	31
3.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	31
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	31
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	31
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	32
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	32

3.6.1. Основные средства	32
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	32
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	32
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	32
4.3. Финансовые вложения эмитента	32
4.4. Нематериальные активы эмитента	32
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	32
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	32
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	32
4.6.2. Конкуренты эмитента	36
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	36
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	36
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	36
5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента	36
5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента	36
5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента	38
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	38
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	38
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	38
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	39
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	40
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	41
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	41
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	41
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	41
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента, наличии специального права ('золотой акции')	42
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента	42
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	42
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	45
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	45
VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	45
7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента	45
7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	45
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента	45
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	45
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	45

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года	46
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	46
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	46
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	46
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента	46
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента...	46
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	46
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	46
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	46
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	47
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	47
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	47
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	47
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	47
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением	47
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	48
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	55
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	55
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента	56
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	56
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	56
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	56
8.9. Иные сведения	63
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	92

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

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

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТКС-Управление»*

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО	Год рождения
Качалина Татьяна Валентиновна	1968

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.5. Сведения о консультантах эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч*

Корпоративный Сервис - Учет»Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТКС - Учет»**Место нахождения: **Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д 10, стр. 2А.**Телефон: **+7 (499) 286-2031**Факс: **+7 (499) 286-2036****Адреса страницы в сети Интернет не имеет**ИНН: **7703697275**ОГРН: **1097746171115**Лицо является профессиональным участником рынка ценных бумаг: **Нет**

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Кредиторская задолженность

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершленного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершленного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Договор займа, ДЗ-66/ИЦБ от 12.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Красноярский краевой фонд жилищного строительства, 660017, г. Красноярск, пр. Мира, 91, оф. 406
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	75 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	31.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Договор займа, 07/2012/E-SMA2012 от 16.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области", 650023, г. Кемерово, ул. Терешковой, 22
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	75 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	31.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Договор займа, 15/2012/E-SMA2012 от 27.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования", 630102, г. Новосибирск, ул. Зыряновская, 53
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	75 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	31.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
4. Договор займа, 11/2012/E-SMA2012 от 22.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Дальневосточный ипотечный центр", 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский переулок, д. 6 стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	75 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	31.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
5. Договор займа, 05/2012/E-SMA2012 от 15.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	675 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	27.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
6. Договор займа, 08/2012/E-SMA2012 от 22.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	675 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	27.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
7. Договор займа, 13/2012/E-SMA2012 от 27.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	675 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	27.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
8. Договор займа, 03/2012/E-SMA2012 от 12.11.2012	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	675 000 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	27.12.13
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
9. Облигации, Облигации класса "А"	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 614 712 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 141 449 128,00 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,75
Количество процентных (купонных) периодов	130
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
10. Облигации, Облигации 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 возникновения обязательства, RUR	82 924 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	82 924 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11
Количество процентных (купонных) периодов	130
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)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет

Вид и идентификационные признаки обязательства	
11. Облигации, Облигации класса "В1", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
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	68 092 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	68 092 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	130
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае	Нет

их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «B1» устанавливается в размере суммы следующих показателей:</p> <p>(а) Процентный (купонный) доход 1 по Облигациям класса «B1», (далее – «Процентный (купонный) доход 1»)</p> <p>устанавливается в размере наименьшей из следующих сумм:</p> <p>1) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле: $C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365;$</p> <p>2) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле: $(?ДСП1 - RPP1) / NB1,$</p> <p>где:</p> <p>i – порядковый номер купонного периода;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «B1», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «B1» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «B1» на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);</p> <p>C_i – размер процентной ставки для i-ого купона (в сотых долях) Первой части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» - 20 (двадцать) процентов годовых;</p> <p>T_{i-1} – дата начала i-ого купонного периода;</p> <p>T_i – дата окончания i-ого купонного периода.</p> <p>?ДСП1 – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <p>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1, и полученные:</p> <p>(а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;</p> <p>(б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</p> <p>(в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</p> <p>(г) в качестве покупной цены входящих в Пул 1 закладных, признанных Дефолтными закладными;</p> <p>(д) 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;</p> <p>(е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 1, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</p> <p>(ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 1;</p> <p>(з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой</p>

	<p>требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 1;</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В ?ДСП1 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В ?ДСП1 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 1 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>При определении переменной ?ДСП1 в первую Дату расчета 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 «B1», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору1 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 1.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «B1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B1» переменная ?ДСП1 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ?ДСП1 или подлежащих включению в ?ДСП1, а также включенных в ?ДСО1 или подлежащих включению в ?ДСО1, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 1 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 1.</p> <p>RPP11 – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСП1 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (р) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении
--	---

	<p>облигаций.</p> <p>NB1 – количество Облигаций класса «B1», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>Величина Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «B1» в расчете на одну Облигацию класса «B1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>(б) Процентный (купонный) доход 2 по Облигациям класса «B1», (далее – «Процентный (купонный) доход 2») устанавливается в размере суммы денежных средств, рассчитанной по формуле :</p> $(?ДСП1 - RPP12) / NB1,$ <p>где:</p> <p>RPP12 – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСП1 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении облигаций. <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «B1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B1» переменная RPP12 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в ?ДСП1 или подлежащих включению в ?ДСП1, а также включенных в ?ДСО1 или подлежащих включению в ?ДСО1, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»; - погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «B1», Облигаций класса «B2» и Облигаций класса «B3»; - осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «B1», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1». <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «B1» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B1» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» на основании соответствующего порядка</p>
--	--

	<p>определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B1», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, либо в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, , относящегося к Пулу 1, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «B1», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «B1», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «B1» на Дату начала размещения Облигаций класса «B1», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина Процентного (купонного) дохода 2 по Облигациям класса «B1» в расчете на одну Облигацию класса «B1» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства	
12. Облигации, Облигации класса "B2", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
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	97 760 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	97 760 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	130
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)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2»:</p> <p>Сервисные агенты не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B2» сообщают Эмитенту и Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B2» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от</p>

	<p>должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц. Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «B2». Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «B2» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «B2» устанавливается в размере суммы следующих показателей:</p> <p>(а) Процентный (купонный) доход 1 по Облигациям класса «B2», (далее – «Процентный (купонный) доход 1»)</p> <p>устанавливается в размере наименьшей из следующих сумм:</p> <p>1) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле: $C_i * Nom * (T_i - T_{i-1}) / 365$, и</p> <p>2) Сумма денежных средств, рассчитанная по формуле: $(?ДСП2 - RPP21) / NB2$,</p> <p>где:</p> <p>i – порядковый номер купонного периода;</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «B2», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций класса «B2» в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «B2» на установленную для i-го купонного периода Дату расчета (в рублях);</p> <p>C_i – размер процентной ставки для i-ого купона (в сотых долях) Первой части процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» - 20 (двадцать) процентов годовых;</p> <p>T_{i-1} – дата начала i-ого купонного периода;</p> <p>T_i – дата окончания i-ого купонного периода.</p> <p>?ДСП2 – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <p>1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2, и полученные:</p> <p>(а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям;</p> <p>(б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными;</p> <p>(в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными;</p> <p>(г) в качестве покупной цены входящих в Пул 2 закладных, признанных Дефолтными закладными;</p> <p>(д) 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;</p> <p>(е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 2, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания;</p>
--	--

	<p>(ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 2, Оригинатором 3 и Оригинатором 4;</p> <p>(з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 2</p> <p>2. Денежные средства, полученные в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета. В ?ДСП2 включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>3. Денежные средства, полученные в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В ?ДСП2 включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 2 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>При определении переменной ?ДСП2 в первую Дату расчета 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 «B2», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета за вычетом денежных средств, выплаченных в погашение займов (в части начисленных на сумму таких займов процентов) привлеченных Эмитентом для оплаты Оригинатору², Оригинатору³ и Оригинатору⁴ покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие (в части начисленных на сумму таких займов процентов), а также денежных средств, направленных на формирование Денежного резерва 2.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» переменная ?ДСП2 определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ?ДСП2 или подлежащих включению в ?ДСП2, а также включенных в ?ДСО2 или подлежащих включению в ?ДСО2, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 2 и денежные средства, входящие в Денежный резерв 2.</p> <p>RPP21 – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (р) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям
--	--

	<p>класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении облигаций.</p> <p>NB2 – количество Облигаций класса «B2», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>Величина Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «B2» в расчете на одну Облигацию класса «B2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p> <p>(б) Процентный (купонный) доход 2 по Облигациям класса «B2», (далее – «Процентный (купонный) доход 2») устанавливается в размере суммы денежных средств, рассчитанной по формуле:</p> $(?ДСП2 - RPP22) / NB2,$ <p>где:</p> <p>RPP22 – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСП2 и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» и/или Облигаций класса «B2» и/или Облигаций класса «B3» о досрочном погашении облигаций. <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» переменная RPP22 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в ?ДСП2 или подлежащих включению в ?ДСП2, а также включенных в ?ДСО2 или подлежащих включению в ?ДСО2, направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»; - погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «B1», Облигаций класса «B2» и Облигаций класса «B3»; - осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «B2», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2». <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «B2» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B2» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих</p>
--	---

	<p>текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B2», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (q) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, либо в соответствии с пунктом (г) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «B2», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «B2», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «B2» на Дату начала размещения Облигаций класса «B2», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина Процентного (купонного) дохода 2 по Облигациям класса «B2» в расчете на одну Облигацию класса «B2» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	---

Вид и идентификационные признаки обязательства	
13. Облигации, Облигации класса "B3", Приобретатели ценных бумаг выпуска	
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	133 886 000 RUR X 1
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	133 886 000 RUR X 1
Срок кредита (займа), (лет)	32года 8 месяцев
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	
Количество процентных (купонных) периодов	130
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)	11.08.2046
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	11.08.2046
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	<p>Порядок определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «B3»:</p> <p>Сервисные агенты не позднее 19 (девятнадцатого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «B3» сообщают Эмитенту и</p>

	<p>Специализированному депозитарию и не позднее 24 (двадцать четвертого) числа каждого календарного месяца после Даты начала размещения Облигаций класса «ВЗ» - Расчетному агенту общую сумму денежных средств, полученных от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе в счет возврата основной суммы долга (включая, в случае досрочного погашения выплату всей или части основной суммы долга), за предыдущий календарный месяц. Не позднее чем за 4 (четыре) рабочих дня до Даты расчета Расчетный агент сообщает Эмитенту сумму процентного (купонного) дохода по каждой Облигации класса «ВЗ». Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «ВЗ» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «ВЗ» определяется по следующей формуле:</p> $CB3 = (?ДСПЗ - RPP3) / NB3,$ <p>где:</p> <p>CB3 – размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «ВЗ» в расчете на одну Облигацию класса «ВЗ» (в рублях);</p> <p>?ДСПЗ – сумма следующих денежных средств, полученных за Расчетный период, относящийся к соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до Даты расчета:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Денежные средства, относящиеся к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3, и полученные: <ol style="list-style-type: none"> (а) в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям; (б) в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными; (в) в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными; (г) в качестве покупной цены входящих в Пул 3 закладных, признанных Дефолтными закладными; (д) 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; (е) в качестве средств, поступающих от реализации имущества, являвшегося предметом залога по обеспеченным ипотекой требованиям, входившим в Пул 3, и приобретенного (оставленного за собой) Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации при обращении на него взыскания; (ж) в качестве займов, предоставленных Эмитенту Оригинатором 5; (з) в качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, если такие поступления отнесены Эмитентом к обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул 3; 2. В качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета.
--	---

	<p>В ?ДСПЗ включается часть указанных процентов, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>3. В качестве иных поступлений, не относящихся к сумме денежных средств, полученных в счет возврата основной суммы долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным закладными, не являющимися Дефолтными закладными, которые не могут быть отнесены к отдельным обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в ипотечное покрытие. В ?ДСПЗ включается часть указанных поступлений, пропорциональная доле Пула 3 в общем размере ипотечного покрытия по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего Дате расчета.</p> <p>4. Начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А» и до Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б», - сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по формуле:</p> $КБЗ = ?ДСОЗ + АRAA3 + CRAA3 - PAA3 - PAA31 - PAA32 - KA3,$ <p>Где:</p> <p>KA3 определяется в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>Все остальные переменные определяются в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.</p> <p>При определении переменной ?ДСПЗ в первую Дату расчета 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 «B3», находящиеся на счетах Эмитента на установленную для первого купонного периода Дату расчета, денежные средства, полученные от продажи Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 и Облигаций класса «B3» за вычетом денежных средств, выплаченных Оригинатору⁵ в качестве покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3.</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «B3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «B3» переменная ?ДСПЗ определяется как сумма всех денежных средств, включенных в ?ДСПЗ или подлежащих включению в ?ДСПЗ, а также включенных в ?ДСОЗ или подлежащих включению в ?ДСОЗ, находящихся в распоряжении Эмитента, включая денежные средства, полученные Эмитентом в счет оплаты закладных, входящих в Пул 3.</p> <p>RPP3 – сумма денежных средств, включенных в расчет ?ДСПЗ и направленных в Расчетном периоде на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (м) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг; - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б» и/или Облигациям класса «B1» и/или Облигациям класса «B2» и/или Облигациям класса «B3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса
--	---

	<p>«Б» и/или Облигаций класса «В1» и/или Облигаций класса «В2» и/или Облигаций класса «В3» о досрочном погашении облигаций.</p> <p>При полном досрочном погашении всех Облигаций класса «В3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В3» переменная RPP3 определяется как сумма номинальной стоимости размещенных акций Эмитента и денежных средств, включенных в ?ДСПЗ или подлежащих включению в ?ДСПЗ, а также включенных в ?ДСОЗ или подлежащих включению в ?ДСОЗ направленных на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»; - погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б», Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2» и Облигаций класса «В3»; - осуществление иных платежей, предусмотренных Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В3», которые осуществляются в приоритетном порядке по отношению к выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3». <p>NB3 – количество Облигаций класса «В3», находящихся в обращении на Дату расчета.</p> <p>В случае, если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» на основании указанного выше порядка расчетная величина размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» оказывается меньше 0 (нуля), она считается равной 0 (нулю).</p> <p>При досрочном погашении Облигаций класса «В3» по требованию их владельцев или по решению Эмитента, а также при полном погашении Облигаций класса «В3» в случае если в течение всех купонных периодов, предшествующих текущему купонному периоду, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» равен 0 (нулю), а в текущем купонном периоде в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» на основании соответствующего порядка определения размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3» размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В3», подлежащий уплате в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, либо в соответствии с пунктом (п) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, также равен 0 (нулю), в Дату выплаты, относящуюся к текущему купонному периоду, выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «В3», в порядке, установленном в п.9.4 Решения о выпуске Облигаций класса «В3», в размере 0,001 (одной тысячной) процента годовых от номинальной стоимости Облигации класса «В3» на Дату начала размещения Облигаций класса «В3», но не менее 1 (одной) копейки.</p> <p>Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «В3» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).</p>
--	--

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

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) эмиссионных ценных бумаг

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика эмитента в области управления рисками:

Эмитент не является кредитной организацией.

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций Эмитента рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Тем не менее, перечень рисков, приведенный ниже в настоящем Проспекте ценных бумаг, не является исчерпывающим.

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

2.4.1. Отраслевые риски

Описание влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли Эмитента на его деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам, описание наиболее значимых, по мнению Эмитента, возможных изменений в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), а также предполагаемых действий Эмитента в этом случае:

Согласно требованиям Закона об ипотечных ценных бумагах, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 3 устава Эмитента. Согласно п. 3.1. устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залдных.

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

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

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам), удостоверенным закладными, входящими в ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В». Неисполнение обязательств (дефолт) по закладным 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 закладным, 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 закладных 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 закладные, 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 закладной, и сделок по передаче прав по закладной;*
- качества и ликвидности предмета ипотеки;*
- процедуры выдачи, рефинансирования и обслуживания обеспеченных ипотекой обязательств, удостоверенных закладной.*

По данным Росстата, уровень безработицы в России продолжает оставаться на низком уровне: в ноябре 2014 года значение данного показателя составило 5,2%, что на 0,2 п.п. ниже уровня соответствующего периода прошлого года. Такой уровень безработицы, по оценкам Эмитента, не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства. Однако риски роста безработицы в 2015 году оцениваются Эмитентом в настоящее время как существенные. Так, уровень безработицы в конце 2014 года уже начал демонстрировать тенденцию к росту: в ноябре (5,2%) он на 0,3 п.п. выше уровня III квартала.

Кроме того, в 2014 году продолжился рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы, составивший за 11 месяцев +2,1% по сравнению с соответствующим периодом 2013 года (в 2013 году в целом рост составил +5,6%). Однако по итогам 11 месяцев 2014 года Росстатом было зафиксировано прекращение роста реальных располагаемых денежных доходов (-0,3% к соответствующему периоду 2013 г. по сравнению с +4,0% по итогам 2013 г.).

В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск резкого снижения реальных доходов населения как существенный. Ожидаемое прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов населения и роста уровня безработицы.

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. К концу III квартала доля всех платежей по кредитам в совокупных доходах населения достигла 20%, увеличившись в 1,7 раза по сравнению с 2010 годом)

По данным Банка России продолжает снижаться качество потребительских, в первую очередь – необеспеченных, кредитов физических лиц: доля ссуд (кроме ипотечных) с просроченными

платежами свыше 90 дней в общем объеме ссуд на 01.12.2014 составила 8,1% по сравнению с 5,8% на 01.01.2014 г. По ипотечным жилищным кредитам этот показатель с 2013 г. сохраняется на уровне 2 – 2,2% с тенденцией к росту.

Кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной 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 залому» 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 (31.12.2014) средневзвешенное значение соотношения остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к оценочной стоимости предмета ипотеки составило 61,04%.

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

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

С 2011 года, по данным Росстата, в России наблюдается тенденция роста цен на жилье темпами, не превышающими инфляцию. По итогам III квартала 2014 года в среднем цены на жилье выросли на 5,2% (по отношению к соответствующему периоду прошлого года), а инфляция за этот период составила 7,2%.

Во многом, такого баланса удалось достичь благодаря активному развитию финансовых инструментов на рынке жилищного строительства, который абсорбировал дополнительный спрос населения. Рост ипотечного рынка стал одним из основных драйверов жилищного строительства.

В 2014 году было построено 1080,3 тыс. квартир общей площадью 81 млн кв. метров (+18% и +15% к 2013 году). Это - абсолютный рекорд по вводу жилья за всю историю наблюдений в России (включая РСФСР в составе СССР).

Продолжавшийся в течение 2014 года рост количества договоров участия в долевом строительстве многоквартирных домов (+72% за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.) стимулировал развитие жилищного строительства. По итогам 9 месяцев 2014 года снижение цен на жилье (по сравнению с 9 месяцами 2013 года) отмечалось на первичном рынке жилья в 6 регионах и в 6 регионах на вторичном рынке в размере до 5%.

Однако возрастают риски возможного снижения цен на жилье вследствие сокращения спроса населения (ввиду ухудшения макроэкономической ситуации, вероятности снижения реальных располагаемых доходов и сокращения объемов ипотечного кредитования). В целом, риск снижения цен на недвижимость оценивается Эмитентом в целом по стране на среднем уровне, а в отдельных регионах – на уровне выше среднего..

Снижение вероятных убытков, связанных с падением цен на недвижимое имущество, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залому». По состоянию на конец отчетного периода (31.12.2014) средневзвешенное значение коэффициента «кредит к залому» по портфелю закладных, включенных в состав ипотечного покрытия, составляет 61,04%. 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 падении 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).

В целом, риск падения цен на недвижимость Эмитентом оценивается на уровне ниже среднего.

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

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров.

Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В1», Облигаций класса «В2», Облигаций класса «В3» определены в п. 12.2.8 Решения о выпуске Облигаций класса «А», п. 12.2.8 Решения о выпуске Облигаций класса «Б» и указаны в п. 9.10 настоящего Проспекта ценных бумаг. Тем не менее, существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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

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

2.4.2. Страновые и региональные риски

Описание рисков, связанных с политической и экономической ситуацией в стране 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:

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, 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:

- прекращение экономического роста и переход экономики к рецессии вследствие влияния международных санкций и внешнеторговых ограничений, снижения доходов от экспорта сырья в результате снижения цен, в первую очередь на энергоносители, что окажет негативное влияние на потребительский спрос и возможность населения обслуживать свои обязательства. По итогам III квартала 2014 г. по данным Росстата темпы роста российской экономики составили 100,7% (к соответствующему периоду прошлого года). Третий квартал подряд темпы экономического роста находятся на минимальном уровне с начала 2010 года. При этом в 2015 г. в зависимости от уровня цен на нефть ожидается сокращение ВВП на 0 – 5%. Основным драйвером экономического роста продолжает оставаться потребительский спрос, поддерживаемый ростом зарплат (преимущественно в бюджетном секторе) и сохранением низкого уровня безработицы. Однако и его положительное влияние замедляется, поскольку снижение темпов роста реальной заработной платы и кредитования физических лиц оказывает сдерживающее влияние на потребительскую активность. Кроме того, снижается инвестиционная активность предприятий (за 2014 год объемы инвестиций в основной капитал, по оценке Росстата, по сравнению с 2013 годом снизились на 2,5%) и ухудшается качество долга предприятий: на конец октября 2014 года просроченная кредиторская задолженность выросла на 26,9% по сравнению с концом октября 2013 года.
- рост инфляции, вызванный ростом цен вследствие введения внешнеторговых ограничений, снижением цен на нефть и обесценением рубля, что ведет к сокращению потребительского спроса и возможному ухудшению ситуации с платежеспособностью заемщиков. Также данные факторы оказывают влияние на рост вероятности реализации более пессимистичного сценария развития экономики России.
- ужесточение кредитно-денежной политики и снижение устойчивости банковского сектора, что негативно скажется на условиях ипотечного кредитования и темпах его роста. В целях борьбы с возросшими инфляционными ожиданиями Банк России к концу декабря уже шесть повышал ключевую ставку (в совокупности - на 11,5 п.п. до 17%), что привело к резкому росту стоимости фондирования для банковского сектора (однодневная ставка межбанковского рынка MIA CR в январе-феврале 2014 года составляла около 6%, в марте-октябре она увеличилась до 8%, в ноябре – до 10,9%, а в декабре – достигла уровня в 28,3%). Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей (на конец октября 2014 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, снизилось до 12,2%, что является минимальным значением с 2005 года) в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли, 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 международных кредитных рейтингов России ниже инвестиционного уровня, что приведет к существенному снижению спроса на облигации российских эмитентов со стороны зарубежных инвесторов. Такое снижение отразится и на рейтингах российских компаний, в том числе рейтингах Эмитента, что 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+.

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.

Региональные риски:

Россия является многонациональным государством и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски).

Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти города Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москва может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Федерации, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

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

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

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

Московский регион – регион местонахождения Эмитента - характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация пула закладных, в которую не входит Москва, что позволяет снизить уровень риска.

Следствием нестабильной ситуации на территории Украины, граничащей с рядом областей Российской Федерации, стал рост числа жителей Украины, въезжающих на территорию России. В связи с этим, на территории Ростовской, Волгоградской, Астраханской областей, Республики Калмыкия, Ставропольского края и города Севастополя введен режим функционирования чрезвычайной ситуации.

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 данных регионов.

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

Московский регион в силу географического расположения не подвержен стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем, дополнительные региональные риски отсутствуют. В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (закладные, входящие в состав ипотечного покрытия Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В») находится в других регионах России. Связанные с этим риски Эмитент оценивает как незначительные, поскольку закладные находятся на хранении у специализированного депозитария ипотечного покрытия «Газпромбанк» (ОАО). Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

2.4.3. Финансовые риски

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. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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 «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *25.07.2012*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *25.07.2012*

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: *1127746575461*

Дата государственной регистрации: *25.07.2012*

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

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

Телефон: (499) 286 2031

Факс: (499) 286 2036

Адрес электронной почты: kachalina@trewetch-group.ru ; kiseleva@trewetch-group.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=33613; <http://esma2012.ru>

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704812650

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Основное отраслевое направление деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.23

Коды ОКВЭД
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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

3.6.1. Основные средства

Не указывается в отчете за 4 квартал

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.3. Финансовые вложения эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.4. Нематериальные активы эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Сведения о факторах и условиях, влияющих на деятельность Эмитента и результаты такой деятельности:

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования, уровень доходов населения, цены на жилье и их динамика.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо приобретения закладных и формирования на их основе ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, информация о которых указана в п.8.3.2. ежеквартального отчета. Ипотечные покрытия сформированы Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

Эмитент не ведет активной деятельности для целей обращения и погашения размещенных облигаций Эмитента. Обслуживание включает в себя контроль за состоянием покрытия, сбор платежей по закладным, включенным в ипотечное покрытие, обращение взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение исполнения заемщиками своих обязательств по закладным (при необходимости) и подобные мероприятия.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием Эмитента.

Ликвидность банковского сектора

Сложившаяся в 2014 году макроэкономическая ситуация вынуждала Банк России неоднократно повышать ставки, по которым предоставляется ликвидность банковскому сектору. К концу года однодневная ставка межбанковского рынка MIACR достигала пиковых значений в 28,3%, а объемы заимствований у Банка России за 11 месяцев 2014 года выросли на 50,6% и составили 16,5% от задолженности по кредитам предприятиям и населению. Ограниченные возможности банков по наращиванию кредитных портфелей (на конец октября 2014 г. отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска, снизилось до 12,2%, что является минимальным значением с 2005 года) в сочетании со снижением спроса на кредитные продукты ведут к сокращению прибыли, 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.

Следует отметить, что ипотечное жилищное кредитование остается одним из основных источников роста банковского кредитования. Объемы выдачи потребительских (не ипотечных) кредитов за 11 месяцев 2014 г. снизились на 6,4% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в то время как объемы выдачи ипотечных кредитов выросли на 30%. Более того, в отличие от стабильно высокого качества ипотечных активов, задолженность по потребительским (не ипотечным) кредитам с просроченными платежами свыше 90 дней составила 10,8% от всей задолженности по потребительским кредитам (увеличившись с начала года в 1,5 раза), что является существенным фактором снижения прибыльности лидеров розничного кредитования.

Длительное сохранение высокой стоимости фондирования в сочетании со снижением спроса на банковские продукты приведет к существенному снижению объемов кредитования, в том числе ипотечного.

Условия предоставления ипотечных кредитов

Данные Банка России по состоянию на 01.12.2014 года свидетельствуют о том, что уровень ставок по рублевым ипотечным кредитам, выданным в течение ноября, составил 12,6%, что на 0,7 п.п. выше уровня ноября 2013 года. Однако в связи с резким ростом стоимости фондирования в конце 2014 года активные участники рынка уже повысили ставки по ипотеке до 15-20% годовых и ужесточили условия предоставления кредитов (повысили минимальный первоначальный взнос, отмены или возможности получения кредита без предоставления справки о доходах, снизили максимальную долю платежа в доходах)

С целью повышения эффективности реализации мер государственной поддержки отдельных категорий граждан во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2012 г. № 600 "О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг" ОАО «АИЖК» реализует программы предоставления ипотечных жилищных кредитов для социально приоритетных категорий граждан на специальных условиях.

Уровень и динамика доходов населения

По данным Росстата, уровень безработицы в России продолжает оставаться на низком уровне: в ноябре 2014 года значение данного показателя составило 5,2%, что на 0,2 п.п. ниже уровня соответствующего периода прошлого года. Такой уровень безработицы, по оценкам Эмитента, не оказывает критического влияния на способность заемщиков обслуживать свои обязательства.

Кроме того, в 2014 году продолжился рост реальной среднемесячной начисленной заработной платы, составивший +1,3% по сравнению 2013 годом (в 2013 году в целом рост составил +5,6% к 2012 году). Однако по итогам 2014 года Росстатом было зафиксировано прекращение роста реальных располагаемых денежных доходов (-1% к 2013 г. по сравнению с +4,0% по итогам 2013 г. к 2012 г.).

В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск резкого снижения реальных доходов населения как умеренный. Вместе с тем, ожидаемое прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов населения и роста уровня безработицы. Так, уровень безработицы в конце 2014 года уже начал демонстрировать тенденцию к росту: в ноябре (5,2%) он на 0,3 п.п. выше уровня III квартала.

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). К концу III квартала доля всех платежей по кредитам в совокупных доходах населения достигла 20%, увеличившись в 1,7 раза по сравнению с 2010 годом).

Цены на жилье и их динамика

После длительной стагнации 2009-2011 годов цены на жилье в России перешли к росту. 2012 год стал первым периодом с начала 2009 года, когда темпы роста цен на жилье превысили инфляцию. Это произошло и на первичном, и на вторичном рынке – прирост цен в 2012 году составил 10,7% и 12,8% соответственно (IV квартал 2012 к IV кварталу 2011) (инфляция за тот же период составила 6,6%). В 2013 году рост цен на жилье соответствовал инфляции: на первичном рынке цены выросли на 6,7% по сравнению с соответствующим периодом 2012 года, а на вторичном – на 7,8%, при росте потребительских цен на 6,7% за тот же период. По итогам 9 месяцев 2014 года цены на рынке жилья выросли на 5,5% и 4,8% на первичном и вторичном рынках соответственно, при этом индекс потребительских цен за этот период составил 7,2%.

Отметим, что строительная отрасль является одной из наиболее пострадавших от кризиса 2008-2009 гг. Первые признаки восстановления жилищного строительства стали заметны только в конце 2010 – начале 2011 гг. В 2012 году объемы строительства продолжили медленный рост: за год введено 65,7 млн кв. метров жилья, что составило 105,5% к уровню 2011 года. Следует отметить, что объем ввода индустриального жилья в 2012 году вырос на 5,3% по сравнению с 2011 годом (с 35,6 млн кв. м до 37,5 млн кв. м).

В 2013 году тенденция к росту объемов строительства жилья продолжилась: согласно данным Росстата, в 2013 году было введено 70,5 млн кв. метров жилья. Такие объемы ввода жилья являются рекордными с 1989 года, и на 7,2% превышают уровень 2012 года.

По итогам года ввод нового жилья составил 81 млн квадратных метров (+15% к 2013 г.), что стало абсолютным рекордом по вводу жилья за всю историю наблюдений в России (включая РСФСР в составе СССР). Одним из основных драйверов жилищного строительства стал рост числа ипотечных сделок, объемов выдаваемой ипотеки и кредитов, выданных девелоперам.

Продолжающийся рост количества договоров участия в долевом строительстве многоквартирных домов (+72% за 9 месяцев 2014 г. к соответствующему периоду 2013 г.) также стимулирует развитие жилищного строительства. Однако, в условиях роста вероятности вступления экономики в рецессию, это увеличивает риски возникновения проблем у застройщиков с исполнением принятых на себя обязательств и, как следствие, риски роста объемов незавершенного (приостановленного) жилья.

Таким образом, растущий объем строительства абсорбировал платежеспособный спрос населения, поддерживаемый за счет ипотеки, что, в свою очередь, привело к достаточно гармоничному развитию жилищного рынка. По итогам 9 месяцев 2014 года номинальные цены на жилье выросли на 5,2% по сравнению с соответствующим периодом 2013 года, в то время как среднедушевые денежные доходы населения увеличились на 7,2%.

При этом уровень дефолтов по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия по облигациям Эмитента, остается на невысоком уровне. Защита владельцев облигаций Эмитента дополнительно обеспечена за счет существенного избыточного спреда в структуре сделки, денежного резерва, а также предусмотренной субординации выпусков. В целом влияние данного фактора, по мнению Эмитента, незначительно.

По причине специфики деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствия у Эмитента существенных обязательств в иностранной валюте, фактор влияния изменения курсов иностранных валют, а также изменения валютного регулирования, является крайне незначительным.

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

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий.

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

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий.

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и п.2.4. настоящего ежеквартального отчета факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» и Облигаций класса «В».

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий описаны в п. 2.4. настоящего ежеквартального отчета.

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

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

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).

Характер деятельности Эмитента не позволяет указать на существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на деятельность Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия.

4.6.2. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

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 «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ТКС-Управление»**

Основание передачи полномочий: **на основании договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "02" августа 2012 г.**

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

ИНН: **7703697243**

ОГРН: **1097746168850**

Телефон: **(499) 286-2031**

Факс: **(499) 286-2036**

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

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Качалина Татьяна Валентиновна**

Год рождения: **1968**

Образование:
высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.03.2004	28.10.2009	ООО "Юридическая фирма "Линия Права"	Партнер
02.11.2009	по наст. время	ООО "Ласета Партнерс"	Заместитель Генерального директора
12.08.2009	по наст. время	ООО "ТКС-Учет"	Генеральный директор
30.11.2009	по наст. время	ООО "ТКС-Управление"	Генеральный директор
17.03.2009	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа1»	Председатель Правления
17.03.2009	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа2»	Председатель Правления
30.11.2009	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	Председатель Попечительского совета
08.07.2011	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	Председатель Правления
10.08.2011	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 1»	Председатель Правления
10.08.2011	по наст. время	Фонд содействия развития системы ипотечного жилищного кредитования "Доступная ипотека 2"	Председатель Правления
25.10.13	по наст. время	Штихтинг Союз 1	Директор
27.02.2014	по наст. время	Штихтинг ТатФонд 1	Директор
23.06.2014	по наст. время	Штихтинг АИЖК I	Директор
23.06.2014	по наст. время	Штихтинг АИЖК II	Директор
08.09.2014	по наст. время	ООО "Тревич-Учет"	Генеральный директор
11.09.2014	по наст. время	ООО "Тревич-Управление"	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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот 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:

Управляющая организация

Единица измерения: **руб.**

Наименование показателя	2014
Вознаграждение за участие в работе органа управления	894 188.66
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Льготы	
Компенсации расходов	473 053.67
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	1 367 242.33

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

В соответствии с дополнительным соглашением о вознаграждении к Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 02 августа 2012г. Эмитент обязуется выплатить Управляющей организации ежеквартальное вознаграждение в размере 3 750 (три тысячи семьсот пятьдесят) долларов США в рублевом эквиваленте, не включая НДС, за календарный квартал.

Дополнительная информация:

Отсутствует

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

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**
 ФИО: **Чиякова Юлия Владимировна**
 Год рождения: **1984**

Образование:
высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
28.07.2008	31.12.2009	ООО "Агентство Контакт"	Специалист по проекту "Ипотечное кредитование"
11.01.2010	01.02.2013	ОАО "АИЖК"	Ведущий специалист Управления ипотечных ценных бумаг Департамента структурированных продуктов
01.02.2013	н. вр.	ОАО "АИЖК"	Главный 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

В случае наличия у эмитента службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии эмитента, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимся членами соответствующего органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа.

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

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены эмитентом за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала:

Единица измерения: **тыс. руб.**

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2014
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

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

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления Ревизору не выплачивались

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет. В соответствии с пунктом 3 статьи 8 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 N 152-ФЗ ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами.

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: Обязанности по созданию и функционированию службы внутреннего контроля возложены на Управляющую организацию. Эмитент не имеет штата сотрудников в соответствии с законодательством.

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

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления сотруднику службы внутреннего контроля не выплачивались

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет. В соответствии с пунктом 3 статьи 8 Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» от 11.11.2003 N 152-ФЗ ипотечные агенты не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами

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	2014
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

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

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

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): **05.06.2014**

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

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) эмитента, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

1.

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

Место нахождения

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

ИНН: **10770339311**

ОГРН: **1097799006821**

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 (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

2.

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

Место нахождения

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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 (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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 (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале эмитента нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний

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

эмитента: **10.10.2013**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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: **09.07.2013**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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: **23.05.2013**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного**

кредитования "Платформа 2"

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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: **10.01.2013**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

Полное фирменное наименование:

Сокращенное фирменное наименование:

Место нахождения:

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %:

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %:

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

эмитента: **05.06.2014**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 2"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 2"**

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

ИНН: **7703393911**

ОГРН: **1097799006821**

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

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

Полное фирменное наименование: **Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "Платформа 1"**

Сокращенное фирменное наименование: **Фонд "Платформа 1"**

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

ИНН: **7703393929**

ОГРН: **1097799006799**

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

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

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Не указывается в данном отчетном квартале

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Не указывается в данном отчетном квартале

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового 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 завершеного финансового года и до даты окончания отчетного квартала

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 (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего 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, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Эмитента.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) 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 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

За отчетный квартал

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 условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Государственный регистрационный номер выпуска (идентификационный номер выпуска)	Дата государственной регистрации (дата присвоения идентификационного номера)
4-04-79226-Н	05.12.2013

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

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

Сведения о лице, предоставившем обеспечение

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 исполнения обязательств Эмитента ограничивается Объемом Неисполненных Обязательств («Объем Неисполненных Обязательств» означает сумму неисполненных Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций класса «А» номинальной стоимости Облигаций класса «А», в том числе досрочному погашению Облигаций класса «А», и выплате купонного дохода по Облигациям класса «А» на дату предъявления требования владельцами Облигаций класса «А» в случае наступления События Неисполнения Обязательств, как они определены в Решении о выпуске Облигаций класса «А». RUR x 1000**

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

Предоставленным обеспечением обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по Облигациям по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, и выплате купонного дохода по Облигациям, предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А»..

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

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

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Эмитент разместил два выпуска жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя и три выпуска именных жилищных облигаций с ипотечным покрытием.

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

Полное фирменное наименование:
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование:
ГПБ(ОАО)

Место нахождения:
117420, Москва, ул. Наметкина, дом 16, корпус 1.

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:
№22-000-0-00021

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

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

Облигации класса «А»:
Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-79226-Н
Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.
Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-79226-Н
Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.
Облигации класса «В1»:
Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-79226-Н
Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.
Облигации класса «В2»:
Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-79226-Н
Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.
Облигации класса «В3»:
Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-79226-Н
Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

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

Для Облигаций класса «А»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «Б»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В1»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В2»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

Для Облигаций класса «В3»:

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через Сервисных агентов.

Сервисным агентом Эмитента, уполномоченным получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул1 и Пул2 (далее по тексту – "Сервисный агент1"), является Открытое акционерное общество «Дальневосточный ипотечный центр».

Сведения о Сервисном агенте1:

Полное фирменное наименование:

Открытое акционерное общество "Дальневосточный ипотечный центр"

Сокращенное фирменное наименование:

ОАО "ДВИЦ"

Место нахождения:

121099, г. Москва, 1-й Николощеповский переулок, д. 6 стр. 1

Функции Сервисного агента1:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом № 10-МС от 07.11.2012 г. (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции в отношении обеспеченных ипотекой обязательств, входящих в Пул1 и Пул2 (как эти понятия в отношении Закладных, входящих в ипотечное покрытие, определены в Решениях о выпуске Облигаций и в п.8.4.1. (г(8)) настоящего Ежеквартального отчета):

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.

Сервисным агентом Эмитента, уполномоченным получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в Пул3 (далее по тексту – "Сервисный агент2"), является Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию".

Сведения о Сервисном агенте2:

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:

Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69

Функции Сервисного агента2:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 25 сентября 2013 года (далее по тексту настоящего пункта – "Договор"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции в отношении обеспеченных ипотекой обязательств, входящих в Пул3:

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.

г) 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 «А»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-04-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «Б»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05 декабря 2013 года.

Облигации класса «В1»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В2»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

Облигации класса «В3»:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26 ноября 2013 года.

2) 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./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
4 791 075 769,47	2 224 373 128,00	215,39

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	2 424 937 436,39
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), %	55,78
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	12,71
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1337,0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4503,0

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;

4) сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющей ипотечное покрытие:

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	98,91
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	-
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	98,91
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	-
Ипотечные сертификаты участия	-
Денежные средства всего, в том числе	1,09
денежные средства в валюте Российской Федерации	1,09
денежные средства в иностранной валюте	-
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	-
государственные ценные бумаги Российской Федерации	-
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-
Недвижимое имущество	-

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %*
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	98,91
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	98,65
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	1,35

* доля вида имущества рассчитана как значение, полученное путем деления суммы остатков основного долга по требованиям, обеспеченным данным видом имущества на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

4.3) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 334	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества в том числе удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	2 334	100
в том числе удостоверенные закладными	2 334	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	2 334	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	2 334	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

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

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Алтайский край	156,00	4,38
Амурская область	9,00	0,54
Владимирская область	15,00	0,47
Волгоградская область	40,00	1,15
Вологодская область	29,00	0,98
Воронежская область	2,00	0,08
Иркутская область	3,00	0,17
Кабардино-Балкарская Республика	3,00	0,06
Камчатский край	32,00	1,87
Кемеровская область	467,00	15,19
Кировская область	27,00	0,71
Краснодарский край	6,00	0,25
Красноярский край	430,00	18,95
Курганская область	69,00	3,70
Курская область	18,00	0,41
Ленинградская область	7,00	0,25
Магаданская область	10,00	0,46
Московская область	4,00	0,27
Нижегородская область	28,00	1,25
Новосибирская область	216,00	13,61
Омская область	41,00	1,26
Оренбургская область	17,00	0,69
Пензенская область	22,00	0,52
Пермский край	22,00	1,00
Приморский край	72,00	5,17
Республика Адыгея	16,00	0,44
Республика Башкортостан	29,00	0,94
Республика Бурятия	17,00	0,68
Республика Саха (Якутия)	19,00	1,74
Республика Татарстан	25,00	0,75
Республика Хакасия	10,00	0,30
Самарская область	53,00	2,06
Санкт-Петербург	16,00	1,29
Саратовская область	59,00	1,67
Сахалинская область	8,00	0,36
Свердловская область	87,00	4,94
Ставропольский край	16,00	0,49
Тверская область	33,00	1,60
Томская область	25,00	1,12
Тюменская область	1,00	0,08

Удмуртская Республика	24,00	0,82
Ульяновская область	15,00	0,61
Хабаровский край	17,00	1,36
Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра	4,00	0,40
Челябинская область	94,00	4,18
Чувашская Республика	21,00	0,80
ВСЕГО	2 334,00	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, %*
До 30 дней	38	2,35	
30 - 60 дней	8	0,64	
60 - 90 дней	8	0,74	
90 - 180 дней	5	0,43	
Свыше 180 дней	7	0,63	
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	7	0,63	

* доля обеспеченных ипотекой требований с просрочкой платежа рассчитана как значение, полученное путем деления суммы остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям с просрочкой платежа каждого срока на суммарный остаток основного долга по всем обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

8) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые эмитентом по своему усмотрению:

Дополнительные сведения отсутствуют.

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. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В течение указанного периода решений о выплате дивидендов эмитентом не принималось

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Указывается информация по каждому выпуску облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-79226-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **05.12.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **ФСФР России**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **ФСФР России**

Количество облигаций выпуска: **2 614 712**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **2 614 712 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 11,75 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 30 722 866,00 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 30 722 866,00 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 31,87 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 83 330 871,44 рубль.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 83 330 871,44 рубль.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону
Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 20,66 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 54 019 949 рублей 92 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г..

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 84 742 815 рублей 92 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 45,95 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 120 146 016 рублей 40 копейки..

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 203 476 887 рублей 84 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 20 рублей 34 копейки;

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 53 183 242 рубля 08 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 137 926 058 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 54 рубля 65 копеек,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 142 894 010 рублей 80 копеек..

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа

2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 346 370 898 рублей 64 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 19 рублей 13 копеек;

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 50019 440 рублей 56 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 187 945 498 рублей 56 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 48 рублей 53 копейки,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 126 891 973 рубля 36 копеек.

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 г. по 11 ноября 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 473 262 872 рубля 00 копеек.

Вид ценной бумаги: облигации

Форма ценной бумаги: документарные на предъявителя

Серия: нет

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и преимущественно перед обязательствами по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1», по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-05-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 05.12.2013

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: ФСФР России

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: 09.01.2014

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: ФСФР России

Количество облигаций выпуска: 82 924

Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.: 1 000

Объем выпуска по номинальной стоимости: 82 924 000

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 14,77 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 1 224 787,48 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 1 224 787,48 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 26 рублей 82 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 224 021 рубль 68 копеек

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г..

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 3 448 809 рублей 16 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копеек..

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 00 рублей 00 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 27 рублей 73 копейки

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 299 482 рубля 52 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014 года.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 5748 291 рубль 68 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копейки..
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 года по 11 августа 2014 года.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 00 рублей 00 копейки.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 27 рублей 73 копейки
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 2 299 482 рубля 52 копейки
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014 года.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 8 047 774 рубля 20 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичное погашение номинальной стоимости облигаций выпуска
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: 00,00 рубль,
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 00 рублей 00 копейки..
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 года по 11 ноября 2014 года.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 00 рублей 00 копейки.

Вид ценной бумаги: облигации

Форма ценной бумаги: именные бездокументарные

Серия: нет

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «В3», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «В2», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-03-79226-Н

Дата государственной регистрации выпуска: 26.11.2013

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: ФСФР России

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **ФСФР России**

Количество облигаций выпуска: **133 886**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **133 886 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по первому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 224,77 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 30 093 556,22 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 февраля 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 февраля 2014 г.: 30 093 556,22 рублей.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по второму купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 80,84 рублей

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 10 823 344,24 рублей

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 12 мая 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 февраля 2014 г. по 11 мая 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 мая 2014 г.: 40 916 900 рублей 46 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 40 рублей 37 копеек

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 5 404 977 рублей 82 копейки

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 46321 878 рублей 28 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 59 рублей 53 копейки.
- в совокупности по всем облигациям выпуска: 7970 233 рубля 58 копеек.
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 ноября 2014 года
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 г. по 11 ноября 2014 г.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 54292 111 рублей 86 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **именные бездокументарные**

Серия: **нет**

неконвертируемые именные бездокументарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «B2», обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б» и в одной очередности с обязательствами Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «B1» и по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «B3», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-79226-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **26.11.2013**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **ФСФР России**

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.01.2014**

Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска: **ФСФР России**

Количество облигаций выпуска: **97 760**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **97 760 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по третьему купону

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: 7 рублей 81 копейка,

- в совокупности по всем облигациям выпуска: 763 505 рублей 60 копеек

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: 11 августа 2014 года

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: с 11 мая 2014 г. по 11 августа 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 августа 2014 г.: 763 505 рублей 60 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

Вид дохода по облигациям выпуска: процентный (купонный) доход по четвертому купону не

выплачивался.

Период, по начислению доходов по облигациям выпуска: с 11 августа 2014 г. по 11 ноября 2014 г.

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24 декабря 2013 г. по 11 ноября 2014 г.: 763 505 рублей 60 копеек.

Вид дохода по облигациям выпуска: частичного погашения номинальной стоимости облигаций выпуска не осуществлялось.

8.9. Иные сведения

Все расходы Эмитента, подлежащие оплате в соответствии с пп. (а)-(ф) приведенных ниже Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 и Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, распределяются по следующим правилам (далее – Правила распределения расходов Эмитента):

1. Выплаты, которые можно на основании первичных документов, предоставленных Эмитенту получателем платежа, отнести к определенному пулу закладных, распределяются в полном объеме на расходы соответствующего пула.

2. Выплаты, размер которых зависит от размера ипотечного покрытия, но которые нельзя на основании предоставленных Эмитенту получателем платежа первичных документов отнести непосредственно к соответствующему пулу закладных, распределяются между расходами всех пулов закладных пропорционально их доле в ипотечном покрытии по остатку основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям по состоянию на начало месяца, предшествующего месяцу, в котором произведена соответствующая выплата.

3. Выплаты, размер которых зависит от непогашенной номинальной стоимости облигаций, определяются Расчетным агентом путем распределения между расходами всех пулов закладных пропорционально остатку номинальной стоимости облигаций, в части, относящейся к Пулу 1, Пулу 2 и Пулу 3 соответственно, по состоянию на соответствующую Дату расчета.

4. Выплаты, которые невозможно распределить в соответствии с пп. 1-3 Правил распределения расходов Эмитента, распределяются между расходами всех пулов закладных пропорционально количеству оригиналов (к расходам Пула 1 относится 1/5 таких выплат, к расходам Пула 2 относится 3/5 таких выплат и к расходам Пула 3 относится 1/5 таких выплат).

Эмитент классифицирует расходы в соответствии с пп. 1-4 Правил распределения расходов Эмитента и ежемесячно направляет соответствующие данные о расходах Расчетному агенту.

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1:

Все поступления, входящие в Σ ДСП, как они определены в п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

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;

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

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

Облигаций класса «А»;

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае его назначения);

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты Резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППП2} = \text{НПП2} \times \frac{\text{МПП1}}{(\text{МПП1} + \text{МПП2} + \text{МПП3})}$$

где:

МПП1 – разница между суммой денежных средств, входящих в $\Sigma \text{ДСП1}$ и суммой денежных средств, направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1. В случае если МПП1 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МПП2 – разница между суммой денежных средств, входящих в $\Sigma \text{ДСП2}$ и суммой денежных средств, направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2. В случае если МПП2 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МПП3 – разница между суммой денежных средств, входящих в $\Sigma \text{ДСП3}$ и суммой денежных средств, направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф)

Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3. В случае если $МППЗ < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

$НПП2$ – разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, входящих в $\Sigma ДСП2$, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, увеличенной на показатель $РАА2$, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если $НПП2 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПП13 = НПП3 \times \frac{МПП1}{(МПП1 + МПП2 + МПП3)}$$

где:

$НПП3$ – разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, и 2) суммой денежных средств, входящих в $\Sigma ДСП3$, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, увеличенной на показатель $РАА3$, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если $НПП3 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

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

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя $ППМ12$, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, входящих в $\Sigma ДСП2$, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, увеличенной на показатель $РАА2$, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если $ППМ12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$РАА12 = \Sigma РАА21\ i-1 - УРАА12\ i-1 + \Sigma ПОД21\ i-1 - \Sigma ПОД12\ i-1 + \Sigma ПОМД21\ i-1 - \Sigma ПОМД12\ i-1,$$

где:

$\Sigma РАА21\ i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей $РАА21$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УРАА12\ i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по

обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОД21i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОД12i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОМД21i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (m) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с п. (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОМД12i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (m) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $RAA12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$RAA13 = \sum PAA31\ i-1 - URAA13\ i-1 + \sum ПОД31\ i-1 - \sum ПОД13\ i-1,$$

$\sum PAA31\ i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей PAA31 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$URA13\ i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОД31i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПОД13i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $RAA13 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 1, (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем

порядке:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$ARAA1 = \sum ODD31 + YSOA1 + \sum PAA1i-1 + \sum PAA12i-1 + \sum PAA13i-1 - \sum RAA1i-1 - BPO1 - C1PO,$$

где:

ARAA1 – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 1;

∑ ODD31 – сумма остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим или входившим в Пул 1 и удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными, определенных по состоянию на дату признания таких закладных Дефолтными закладными;

YSOA1 – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим Пул 1, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

∑ PAA1i-1 – сумма денежных средств, равная сумме показателей *PAA1* за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

∑ PAA12i-1 – сумма денежных средств, равная сумме показателей *PAA12* за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

∑ PAA13i-1 – сумма денежных средств, равная сумме показателей *PAA13* за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

∑ RAA1i-1 – сумма, распределенная в течение предыдущих Расчетных периодов в соответствии с пп. (к) – (т) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «B1»;

BPO1 – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1, на Дату расчета;

C1PO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «B1» на Дату расчета;

в случае если *ARAA1* < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», *ARAA1* = 0.

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1 (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1 (после полного погашения Облигаций класса «А») (в соответствии с порядком, установленным п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$BRAA1 = \sum ODD31 + YSOA1 + \sum PAA1i-1 + \sum PAA12i-1 + \sum PAA13i-1 - \sum RAA1i-1 - ARAA1 - C1PO$$

где:

BRAA1 – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1 и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1 (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае если *BRAA1* < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» *BRAA1* = 0;

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 1 (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1 (после полного погашения Облигаций класса «А») (в соответствии с порядком, установленным п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «B1» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «B1») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$CRAA1 = \sum ODD31 + YSOA1 + \sum PAA1i-1 + \sum PAA12i-1 + \sum PAA13i-1 - \sum RAA1i-1 - ARAA1 - BRAA1,$$

где:

$CRAA1$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1 и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1, (после полного погашения Облигаций класса «А») и/или Облигаций класса «B1» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б»);

В случае если $CRAA1 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» $CRAA1 = 0$;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P12 = \sum PPP21i-1 + \sum PPM21i-1 - UPP12i-1 - UPPM12i-1 - UB3P12i-1 + \sum PPD21 i-1 - \sum PPD12 i-1 + \sum PPMД21 i-1 - \sum PPMД12i-1,$$

где:

$\sum PPP21i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

$\sum PPM21i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

$\sum PPP12i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

$\sum PPM12i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

$UB3P12i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

$UPPD21i-1$ – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с пп. (a) - (f) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$U PPD12i-1$ – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (g)

Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (а) - (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

У ППМД21i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (к) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с пп. (а) - (ж) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

У ППМД12i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (к) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (а) - (ж) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $VЗП12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (и) – (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$VЗП13 = \sum ППЗ1i-1 - \sum УПП13i-1 - \sum UVЗП13i-1 + \sum ППДЗ1 i-1 - \sum ППД13 i-1,$$

где:

$\sum ППЗ1i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСПЗ$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

$\sum УПП13i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

$UVЗП13i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (п) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

У ППДЗ1i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с пп. (а) - (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

У ППД13i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, для распределения в соответствии с пп. (а) - (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $VЗП13 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК12 = C_i * (\sum(КА21)_{i-1} + \sum(КБ21)_{i-1} + RAA12 - \sum ПБ12_{i-1}) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

где:

$\sum(КА21)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КА21 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum(КБ21)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КБ21 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПБ12_{i-1} – сумма, включенная в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (p) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК13 = C_i * (\sum(КА31)_{i-1} + RAA13 - \sum ПБ13_{i-1}) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

где:

$\sum(КА31)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КА31 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

УПБ13_{i-1} – сумма, включенная в $\sum ДСП1$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (p) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»):

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В2» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ12 = \sum(КА21)_{i-1} + \sum(КБ21)_{i-1} - \sum ПБ12_{i-1};$$

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В3» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В3») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ13 = \sum(КА31)_{i-1} - \sum ПБ13_{i-1};$$

выплата Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «В1» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В1» в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

внесение денежных средств в Денежный резерв 1 в размере, необходимом для пополнения указанного резерва до величины, установленной в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

выплата Процентного (купонного) дохода 2 пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В1» в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2:

Все поступления, входящие в $\sum ДСП2$, как они определены в п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

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;

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

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

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае его назначения);

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты Резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере сумм, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПП21} = \text{НПП1} \times \frac{\text{МПП2}}{(\text{МПП1} + \text{МПП2} + \text{МПП3})}$$

где:

НПП1 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, входящих в Σ ДСП, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного

покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу1, увеличенной на показатель РАА1, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если $НПП1 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПП13 = НПП3 \times \frac{МПП2}{(МПП1 + МПП2 + МПП3)}$$

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

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя ППМ21, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, входящих в $\Sigma ДСП$, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, увеличенной на показатель РАА1, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если $ППМ21 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$РАА21 = \Sigma РАА12\ i-1 - УРАА21\ i-1 + \Sigma ПОД12\ i-1 - \Sigma ПОД21\ i-1 + \Sigma ПОМД12\ i-1 - \Sigma ПОМД21\ i-1,$$

где:

$\Sigma РАА12\ i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей РАА12 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УРАА21\ i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $РАА21 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$РАА23 = \Sigma РАА32\ i-1 - УРАА23\ i-1 + \Sigma ПОД32\ i-1 - \Sigma ПОД23\ i-1$$

$\Sigma РАА32\ i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей РАА32 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг ;

$УРАА23\ i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных

поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

У ПОД32i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

У ПОД23i-1 – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $RAA23 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$ARAA2 = \sum ODD32 + USOA2 + \sum PAA2i-1 + \sum PAA21i-1 + \sum PAA23i-1 - \sum RAA2i-1 - BPO2 - C2PO,$$

где:

ARAA2 – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2;

$\sum ODD32$ – сумма остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим или входившим в Пул 2 и удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными, определенных по состоянию на дату признания таких закладных Дефолтными закладными;

USOA2 – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим Пул 2, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAA2i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей PAA2 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum PAA21i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей PAA21 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum PAA23i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей PAA23 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum RAA2i-1$ – сумма, распределенная в течение предыдущих Расчетных периодов в соответствии с пп (k) - (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2, и/или Облигаций класса «B2»;

BPO2 – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2, на Дату расчета;

C2PO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «B2» на Дату расчета;

в случае если $ARAA2 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» $ARAA2 = 0$.

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 2 (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2 (после полного погашения Облигаций класса «А») (в соответствии с порядком, установленным п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$BRAA2 = \sum ODD32 + USOA2 + \sum PAA2i-1 + \sum PAA21i-1 + \sum PAA23i-1 - \sum RAA2i-1 - ARAA2 - C2PO$$

где:

$BRAA2$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2 и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2 (после полного погашения Облигаций класса «А»);

В случае если $BRAA2 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» $BRAA2 = 0$.

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2 (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2 (после полного погашения Облигаций класса «А») (в соответствии с порядком, установленным п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В2» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», по формуле:

$$CRAA2 = \sum ODD32 + \sum SOA2 + \sum PAA2i-1 + \sum PAA21i-1 + \sum PAA23i-1 - \sum RAA2i-1 - ARAA2 - BRAA2,$$

где:

$CRAA2$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2 и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2 (после полного погашения Облигаций класса «А») и/или Облигаций класса «В2» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б»);

В случае если $CRAA2 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» $CRAA2 = 0$.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P21 = \sum ПП12i-1 + \sum ППМ12i-1 - \sum УПП21i-1 - \sum УППМ21i-1 - \sum УВЗП21i-1 + \sum ППД12 i-1 - \sum ППД21 i-1 + \sum ППМД12 i-1 - \sum ППМД21i-1,$$

где:

$УВЗП21i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

в случае если $B3P21 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P23 = \sum ПП32i-1 - \sum УПП23i-1 - \sum УВЗП23i-1 + \sum ППД32 i-1 - \sum ППД23 i-1,$$

где:

$\sum ПП32i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\sum ДСП3$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

$\Sigma ПП23i-1$ – размер (сумма) денежных средств, входящих в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

$УВ3П23i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

$У ППД32i-1$ – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с пп. (a) - (f) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УППД23i-1$ – сумма, направленная в предыдущих Расчетных периодах в соответствии с п. (g) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, для распределения в соответствии с пп. (a) - (f) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $В3П23 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК21 = C_i * (\Sigma (КА12)_{i-1} + \Sigma (КБ12)_{i-1} + RAA21 - \Sigma ПБ21_{i-1}) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

где:

$\Sigma (КА12)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КА12 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\Sigma (КБ12)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КБ12 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УПБ21i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (p) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (i) – (n) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК23 = C_i * (\Sigma (КА32)_{i-1} + RAA23 - \Sigma ПБ23_{i-1}) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

где:

$\Sigma (КА32)_{i-1}$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей КА32 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УПБ23i-1$ – сумма, включенная в $\Sigma ДСП2$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (p) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2);

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной

стоимости Облигаций класса «Б»):

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В1» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В1») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ21 = \sum (КА12) i-1 + \sum (КБ12) i-1 - \sum ПБ21 i-1;$$

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В3» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В3») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ23 = \sum (КА32) i-1 - \sum ПБ23 i-1;$$

выплата Процентного (купонного) дохода 1 по Облигациям класса «В2» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В2» в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

внесение денежных средств в Денежный резерв 2 в размере, необходимом для пополнения указанного резерва до величины, установленной в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

выплата Процентного (купонного) дохода 2 пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В2» в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Порядок распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3:

Все поступления, входящие в $\sum ДСПЗ$, как они определены в п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, подлежат распределению в следующей очередности:

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;

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

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае его назначения);

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим требованиям:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (f) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППЗ1} = \text{НПП1} \times \frac{\text{МПЗ}}{(\text{МПП1} + \text{МПП2} + \text{МПП3})}$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (f) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППЗ2} = \text{НПП2} \times \frac{\text{МПЗ}}{(\text{МПП1} + \text{МПП2} + \text{МПП3})}$$

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{RAA31} = \sum \text{PAA13 } i-1 - \text{URAA31 } i-1 + \sum \text{ПОД13 } i-1 - \sum \text{ПОД31 } i-1,$$

где:

$\sum \text{PAA13 } i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей PAA13 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг ;

$\text{URAA31 } i-1$ – сумма, включенная в $\sum \text{ДСПЗ}$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $\text{RAA31} < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{RAA32} = \sum \text{PAA23 } i-1 - \text{URAA32 } i-1 + \sum \text{ПОД23 } i-1 - \sum \text{ПОД32 } i-1,$$

$\sum \text{PAA23 } i-1$ – размер (сумма) денежных средств, равная сумме показателей PAA23 за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг ;

$\text{URAA32 } i-1$ – сумма, включенная в $\sum \text{ДСПЗ}$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

в случае если $\text{RAA32} < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг) в размере суммы, определенной Расчетным агентом в следующем порядке:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, по формуле:

$$ARAA3 = \sum ODD33 + USOA3 + \sum PAA3i-1 + \sum PAA31i-1 + \sum PAA32i-1 - \sum RAA3i-1 - C3PO,$$

где:

$ARAA3$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3;

$\sum ODD33$ – сумма остатков основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим или входившим в Пул 3 и удостоверенным закладными, признанными Дефолтными закладными, определенных по состоянию на дату признания таких закладных Дефолтными закладными;

$USOA3$ – сумма, причитающаяся Эмитенту по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим Пул 3, но не полученная Эмитентом в силу зачета указанной суммы по основаниям, установленным статьей 412 Гражданского кодекса Российской Федерации;

$\sum PAA3i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей $PAA3$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum PAA31i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей $PAA31$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum PAA32i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей $PAA32$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$\sum RAA3i-1$ – сумма, распределенная в течение предыдущих Расчетных периодов в соответствии с пп (i) – (j) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и использованная на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 и/или Облигаций класса «B3»;

$C3PO$ – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «B2» на Дату расчета; в случае если $ARAA3 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, $ARAA3 = 0$.

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3 (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг), и/или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «B3» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным п.9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «B3») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

До Даты выплаты (включительно), в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, по формуле:

$$CRAA3 = \sum ODD33 + USOA3 + \sum PAA3i-1 + \sum PAA31i-1 + \sum PAA32i-1 - \sum RAA3i-1 - ARAA3,$$

где:

$CRAA3$ – размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2 и/или Облигаций класса «B3» (после полного погашения Облигаций класса «А» и полного погашения Облигаций класса «Б»);

В случае если $CRAA3 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

С Даты выплаты, в которую произведено полное погашение Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3, $CRAA3 = 0$.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$VB3P31 = \sum PPP13i-1 - UPP31i-1 - UV3P31i-1 + \sum PPPD13 i-1 - \sum PPPD31 i-1,$$

где:

$UV3P31i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСПЗ$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (k) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 1;

в случае если $V3P31 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;
направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$V3P32 = \sum ПП23i-1 - УПП32i-1 - УВ3P32i-1 + \sum ППД23 i-1 - \sum ППД32 i-1,$$

где:

$УВ3P32i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСПЗ$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (k) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 3 для последующего распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

в случае если $V3P32 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК31 = C_i * (\sum (KA13) i-1 + RAA31 - \sum ПБ31 i-1) * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

$\sum (KA13) i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей $KA13$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УПБ31i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСПЗ$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (k) – (s) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия и иных поступлений, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК32 = C_i * (\sum (KA23) i-1 + RAA32 - \sum ПБ32 i-1) * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

$\sum (KA23) i-1$ – сумма денежных средств, равная сумме показателей $KA23$ за предыдущие Расчетные периоды, рассчитанных в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

$УПБ32i-1$ – сумма, включенная в $\sum ДСПЗ$ и направленная в предыдущих Расчетных периодах на выплаты в соответствии с п. (m) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 3;

C_i , T_i и T_{i-1} определены в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам (начиная с Даты расчета, относящейся к Дате выплаты, в которую производится полное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б»):

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В1» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В1») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ31 = \sum (KA13) i-1 - \sum ПБ31 i-1;$$

направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «В2» (после полного погашения Облигаций класса «Б») (в соответствии с порядком, установленным 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В2») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ПБ32 = \sum (KA23) i-1 - \sum ПБ32 i-1;$$

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В3»

в соответствии с п. 12.2.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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).

В случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 1, к Пулу 2 и к Пулу 3, находящиеся на его счетах, распределяются для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций в соответствии с приведенными ниже Порядками распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, Пулу 2 и Пулу 3 соответственно.

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1:

Все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 1, находящиеся на его счетах, подлежат распределению для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций в следующей очередности:

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

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

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

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента в случае его назначения;

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты Резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППД12} = \text{НППД2} \times \frac{\text{МППД1}}{(\text{МППД1} + \text{МППД2} + \text{МППД3})}$$

где:

МППД1 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1. В случае если МППД1 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МППД2 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2. В случае если МППД2 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МППД3 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3. В случае если МППД3 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

НППД2 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, увеличенной на показатель РАА2, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НППД2 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППД13} = \text{НППД3} \times \frac{\text{МППД1}}{(\text{МППД1} + \text{МППД2} + \text{МППД3})}$$

где:

НППД3 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, увеличенной на показатель РАА3, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НППД3 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости

Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОД12} = \text{НПОД2} \times \frac{\text{МПОД1}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОД3})}$$

где:

МПОД1 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1. В случае если МПОД1 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МПОД2 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2. В случае если МПОД2 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

МПОД3 – разница между суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3 и суммой денежных средств направленных в Расчетном периоде на осуществление выплат, предусмотренных пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3. В случае если МПОД3 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

НПОД2 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, увеличенной на показатель РАА2, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НПОД2 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОД13} = \text{НПОД3} \times \frac{\text{МПОД1}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОД3})}$$

где:

НПОД3 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, увеличенной на показатель РАА3, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НПОД3 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

В случае, если Эмитент принял решение об досрочном погашении Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А» либо одновременно с Облигациями класса «А») все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 1, после распределения в соответствии с пп. (а) – (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг подлежат распределению в следующей очередности:

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по

Облигациям класса «Б»;

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя ППМД12, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (j) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, подлежащей распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2. В случае если $ППМД12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1;

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя ПОМД12, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, и 2) суммой денежных средств, подлежащей распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2. В случае если $ПОМД12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

В случае, если Эмитент принял решение об досрочном погашении Облигаций класса «B1» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» либо одновременно с Облигациями класса «А» и Облигациями класса «Б») все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 1, после распределения в соответствии с пп. (а) – (т) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг подлежат распределению в следующей очередности:

Пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum(KA21)i-1$, 2) показателя $\sum(KB21)i-1$, 3) суммы денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП2$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «B1» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 4) показателя $RAA12$ за вычетом показателя $\sum ПБ12 i-1$.

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum(KA31)i-1$, 2) суммы денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП3$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1, и/или Облигаций класса «B1» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B1» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 3) показателя $RAA13$ за вычетом показателя $\sum ПБ13 i-1$.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3П12 = \sum ПП21i-1 + \sum ППМ21i-1 - \sum УПП12i-1 - \sum УППМ12i-1 - \sum ВЗП12i-1 + \sum ППД21 i-1 - \sum ППД12 i-1 + \sum ППМД21 i-1 - \sum ППМД12i-1,$$

в случае если $B3П12 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P13 = \sum PП31i-1 - \sum УПП13i-1 - \sum В3П13i-1 + \sum ППД31 i-1 - \sum ППД13 i-1,$$

в случае если $B3P13 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$DK12 = C_i * (\sum (KA21) i-1 + \sum (KB21) i-1 + RAA12) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$DK13 = C_i * (\sum (KA31) i-1 + RAA13) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В1»;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В1».

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2:

Все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 2, находящиеся на его счетах, подлежат распределению для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций в следующей очередности:

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

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

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

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное Поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента в случае его назначения;

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене

электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты Резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППД21} = \text{НППД1} \times \frac{\text{МППД2}}{(\text{МППД1} + \text{МППД2} + \text{МППД3})}$$

где:

НППД1 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, увеличенной на показатель РАА1, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НППД1 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ППД23} = \text{НППД3} \times \frac{\text{МППД2}}{(\text{МППД1} + \text{МППД2} + \text{МППД3})}$$

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОД21} = \text{НПОД1} \times \frac{\text{МПОД2}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОД3})}$$

где:

НПОД1 – разница между 1) суммой денежных средств необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, подлежащих распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, увеличенной на показатель РАА1, определенный в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. В случае если НПОД1 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОД23} = \text{НПОД3} \times \frac{\text{МПОД2}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОД3})}$$

В случае, если Эмитент принял решение об досрочном погашении Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А» либо одновременно с Облигациями класса «А») все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 2, после распределения в соответствии с пп. (а) – (і) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг подлежат распределению в следующей очередности:

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»;

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (j) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя ППМД21, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (j) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, подлежащей распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1. В случае если ППМД21 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2;

направление денежных средств для распределения в соответствии с п. (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере показателя ПОМД21, определенного Расчетным агентом как разница между 1) суммой денежных средств, необходимых для полной оплаты расходов Эмитента в соответствии с пп. (а) – (l) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, и 2) суммой денежных средств, подлежащей распределению в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1. В случае если ПОМД21 < 0, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

В случае, если Эмитент принял решение об досрочном погашении Облигаций класса «B2» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» либо одновременно с Облигациями класса «А» и Облигациями класса «Б») все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 2, после распределения в соответствии с пп. (а) – (т) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг подлежат распределению в следующей очередности:

Пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum (KA12)i-1$, 2) показателя $\sum (KB12)i-1$, 3) суммы денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП1$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 2, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2, и/или Облигаций класса «B2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B2» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 4) показателя RAA21 за вычетом показателя $\sum ПБ21 i-1$.

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum (KA32)i-1$, 2) суммы денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП3$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 3, и/или Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2, и/или Облигаций класса «B2» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б» и/или Облигаций класса «B2» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 3) показателя RAA23 за вычетом показателя $\sum ПБ23 i-1$.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P21 = \sum ПП12i-1 + \sum ППМ12i-1 - УПП21i-1 - УППМ21i-1 - UB3P21i-1 + \sum ППД12 i-1 - \sum ППД21 i-1 + \sum ППМД12 i-1 - \sum ППМД21i-1,$$

в случае если $B3P21 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$B3P23 = \sum ПП32i-1 - УПП23i-1 - UB3P23i-1 + \sum ППД32 i-1 - \sum ППД23 i-1,$$

в случае если $B3P23 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$DK21 = C_i * (\sum (KA12) i-1 + \sum (KB12) i-1 + RAA21) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$DK23 = C_i * (\sum (KA32) i-1 + RAA23) * (T_i - T_{i-1}) / 365$$

выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «B2»;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «B2».

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3:

Все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 3, находящиеся на его счетах, подлежат распределению для осуществления выплат в пользу владельцев Облигаций в следующей очередности:

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

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

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;

вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;

платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на предмет ипотеки по закладным;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты управляющей организации Эмитента в соответствии с договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа;

выплаты бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам без установления приоритетов между платежами:

выплаты Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

выплаты платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента в случае его назначения;

выплаты НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

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);

выплаты Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

выплаты аудиторам в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

выплаты фондовой бирже, связанные с допуском к торгам и листингом Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «Б»;

выплаты Резервному сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных;

выплаты сервисному агенту на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных;

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПЦДЗ1} = \text{НПЦД1} \times \frac{\text{МПЦДЗ}}{(\text{МПЦД1} + \text{МПЦД2} + \text{МПЦДЗ})}$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПЦДЗ2} = \text{НПЦД2} \times \frac{\text{МПЦДЗ}}{(\text{МПЦД1} + \text{МПЦД2} + \text{МПЦДЗ})}$$

выплата на равных условиях и на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 3;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 1, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОДЗ1} = \text{НПОД1} \times \frac{\text{МПОДЗ}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОДЗ})}$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с пп. (а) – (h) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 2, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$\text{ПОДЗ2} = \text{НПОД2} \times \frac{\text{МПОДЗ}}{(\text{МПОД1} + \text{МПОД2} + \text{МПОДЗ})}$$

В случае, если Эмитент принял решение об досрочном погашении Облигаций класса «В3» (после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» либо одновременно с Облигациями класса «А» и Облигациями класса «Б») все денежные средства Эмитента, относящиеся к Пулу 3, после распределения в соответствии с пп. (а) – (i) Порядка распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенного в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг подлежат распределению в следующей очередности:

Пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum (KA13)_i - 1$, 2) суммы денежных

средств, включенных в расчет $\sum ДСП1$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 3, и/или Облигаций класса «В3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «В3» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 3) показателя $RAA31$ за вычетом показателя $\sum ПБ31\ i-1$.

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящихся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере, определенном Расчетным агентом как сумма 1) показателя $\sum (KA23)i-1$, 2) суммы денежных средств, включенных в расчет $\sum ДСП2$, направленных на досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А», в части, относящейся к Пулу 3, и/или Облигаций класса «В3» в соответствии с требованиями владельцев Облигаций класса «А» и/или Облигаций класса «В3» согласно п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, и 3) показателя $RAA32$ за вычетом показателя $\sum ПБ32\ i-1$.

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ВЗП31 = \sum ПП13i-1 - \sum ПП31i-1 - \sum ВЗП31i-1 + \sum ППД13\ i-1 - \sum ППД31\ i-1,$$

в случае если $ВЗП31 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 3, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ВЗП32 = \sum ПП23i-1 - \sum ПП32i-1 - \sum ВЗП32i-1 + \sum ППД23\ i-1 - \sum ППД32\ i-1,$$

в случае если $ВЗП32 < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0;

пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 1, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК31 = C_i * (\sum (KA13)\ i-1 + RAA31) * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

направление денежных средств для распределения в соответствии с Порядком распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента, относящимся к Пулу 2, приведенным в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ДК32 = C_i * (\sum (KA23)\ i-1 + RAA32) * (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

выплата на пропорциональной основе непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «В3»;

выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «В3».

Резервы Эмитента:

Эмитентом создается Денежный резерв.

Денежный резерв состоит из двух частей:

Денежный резерв 1.

Денежного резерва 1 формируется в Дату расчета, установленную для первого купонного периода в размере меньшей из двух сумм:

- максимального размера Денежного резерва 1 равного 1,85 (одна целая восемьдесят пять сотых) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 1, Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1 и Облигаций класса «В1» на дату окончания их размещения (далее – «Максимальный размер 1»); и

- положительной разницы между i) суммой денежных средств, находившихся на счетах Эмитента на дату начала размещения Облигаций, и ii) суммой ($РАА1 + РАА12 + РАА13$), рассчитанной Расчетным агентом в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в такую дату расчета до формирования Денежного резерва 1.

Денежный резерв 1 увеличивается до Максимального размера 1, в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений,

относящихся к Пулу 1 приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства Денежного резерва 1 могут быть использованы только на следующие цели:

- (а) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»
- (б) выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»;
- (в) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае полного погашения Облигаций класса «А» или досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А»;
- (г) выплата непогашенного остатка номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» в случае полного погашения Облигаций класса «Б» или досрочного погашения Облигаций класса «Б» по требованию владельцев Облигаций класса «Б»;
- (д) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, и пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;
- (е) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» выплата номинальной стоимости Облигаций класса «В1» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В1» в случае полного погашения Облигаций класса «В1» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В1» или досрочного погашения Облигаций класса «В1» в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «В1».

В случае использования средств Денежного резерва 1, пополнение Денежного резерва 1 до Максимального размера 1 осуществляется в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства из Денежного резерва 1, 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 требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1 приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежный резерв 2.

Денежный резерв 2 формируется в Дату расчета, установленную для первого купонного периода в размере меньшей из двух сумм:

- максимального размера Денежного резерва 2 равного 1,85 (одна целая восемьдесят пять сотых) процента от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» в части, относящейся к Пулу 2, Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2 и Облигаций класса «В2» на дату окончания их размещения (далее – «Максимальный размер 2»); и
- положительной разницы между i) суммой денежных средств, находившихся на счетах Эмитента на дату начала размещения Облигаций, и ii) суммой (РАА2 + РАА21 + РАА23), рассчитанной Расчетным агентом в соответствии с п.9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг в такую дату расчета до формирования Денежного резерва 2.

Денежный резерв 2 увеличивается до Максимального размера 2, в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства Денежного резерва 2 могут быть использованы только на следующие цели:

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

(д) оплата расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 1, и пп. (а) – (ф) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2;

(е) после полного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» выплата номинальной стоимости Облигаций класса «В2» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «В2» в случае полного погашения Облигаций класса «В2» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске Облигаций класса «В2» или досрочного погашения Облигаций класса «В2» в соответствии с п. 9.5 Решения о выпуске Облигаций класса «В2».

В случае использования средств Денежного резерва 2, пополнение Денежного резерва 2 до Максимального размера 2 осуществляется в соответствии с п. (г) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства из Денежного резерва 2, 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 требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия, и иных поступлений, относящихся к Пулу 2 приведенным в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, входящие в Денежный резерв, включаются в состав ипотечного покрытия.

Денежные средства, включенные в Денежный резерв, 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 «А» и Облигаций класса «Б», поскольку государственная регистрация выпуска Облигаций класса «А» и выпуска Облигаций класса «Б» 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 «А» и Облигации класса «Б» допускаются к обращению на биржевом рынке с изъятиями, установленными организатором торгов, и к свободному обращению на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах ФБ ММВБ осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными ФБ ММВБ.

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

Нерезиденты могут приобретать Облигации класса «А» и Облигации класса «Б» 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 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 «А» рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = Ci * Nom * (Ti - Ti-1) / 365,$$

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации класса «А», а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации класса «А» на дату расчета НКД (в рублях);

Ci – размер процентной ставки по i-ому купону (в сотых долях);

Ti-1 – дата начала купонного периода i-ого купона;

Ti – дата на которую рассчитывается НКД.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию класса «А» 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 любой день между датой начала размещения и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации класса «Б» рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = MaxCi * Nom * (Ti - Ti-1) / 365,$$

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

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

MaxCi – расчетная процентная ставка - 11 (одиннадцать) процентов годовых (в сотых долях);

Ti-1 – дата начала купонного периода i-ого купона;

Ti – дата на которую рассчитывается НКД.

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

Иных сведений об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренных Федеральным законом № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами не имеется

8.10. 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



Протокол, подготовленный и подписанный лично
Генеральным директором ООО
«Группа Компаньон», осуществляющего полномочия единоличного исполнительного
органа ООО «Восточное Сибирское Промышленное предприятие» в 2012 г. на основании Закона о
недобросовестной конкуренции единоличного исполнительного органа ООО от 02.08.2012 г.
Калашникова Т.В.

