

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА (ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ)

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент МТСБ»

Код эмитента: 81796-Н

за 4 квартал 2020 г.

Адрес эмитента: 125171 Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 38

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

<p>Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» - организации, осуществляющей функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент МТСБ» на основании Договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента: Договор № б/н, от 31.10.2013, бессрочный</p>	 Г.Г. Годяев подпись	
<p>Дата: 15 февраля 2021 г.</p>	 О.Ю. Беля подпись М.П.	
<p>Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью "РМА СЕРВИС", осуществляющего ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент МТСБ" 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 31.10.2013, бессрочный Доверенность № 22-19Р0А/РМА, от 17.12.2019, по 17.12.2022 Дата: 15 февраля 2021 г.</p>		

Контактное лицо: **Годяев Геннадий Георгиевич, Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"**

Телефон: **+7 (965) 357 70 36**

Факс: **не имеет**

Адрес электронной почты: **Gennadiy.Godyaev@tmf-group.com; mos.sec.legal@tmf-group.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **www.ia-mtsb.ru/, http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34046**

Оглавление

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

1.1.

Сведения о банковских счетах эмитента

1.2.

Сведения об аудитор (аудиторской организации) эмитента

1.3.

Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

1.4.

Сведения о консультантах эмитента

1.5.

Сведения о лицах, подписавших отчет эмитента (ежеквартальный отчет)

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.3.

Обязательства эмитента

2.3.2.

Кредитная история эмитента

2.3.3.

Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

2.3.4.

Прочие обязательства эмитента

2.4.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1.

История создания и развитие эмитента

3.1.1.

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

3.1.2.

Сведения о государственной регистрации эмитента

3.1.3.

Сведения о создании и развитии эмитента

3.1.4.

Контактная информация

3.1.5.

Идентификационный номер налогоплательщика

3.2.

Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1.

Основные виды экономической деятельности эмитента

3.2.5.

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

3.2.6.

Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4.

Для ипотечных агентов

3.3.

Планы будущей деятельности эмитента

3.4.

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

3.5.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.6.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

4.7.

Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

4.8.

Конкуренты эмитента

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

5.1.

Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

5.2.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

5.2.1.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

5.2.2.

Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

5.2.3.

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

5.3.

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

5.4.

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

5.5.

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

5.6.

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

5.7.

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

5.8.

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

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

6.1-6.2.

Акционеры

6.1.

Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2.

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

6.3.

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

6.4.

Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

6.5.

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

6.6.

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

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

- 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента
 - 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента
 - 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента
 - 7.4. Сведения об учетной политике эмитента
 - 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного отчетного года
 - 7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента
- Раздел VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах
- 8.1. Дополнительные сведения об эмитенте
 - 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента
 - 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента
 - 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента
 - 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций
 - 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента
 - 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента
 - 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента
 - 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены
 - 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными
 - 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением
 - 8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием
 - 8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями
 - 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента
 - 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам
 - 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента
 - 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента
 - 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента
 - 8.8. Иные сведения
 - 8.9.

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

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента:

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

Серия (для облигаций): *нет*

Количество размещаемых ценных бумаг: *858 161 (Восемьсот пятьдесят восемь тысяч сто шестьдесят одна) штука*

Номинальная стоимость: *1000 (Одна тысяча) рублей каждая*

Настоящий отчет эмитента (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 отчете эмитента (ежеквартальном отчете).

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

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав отчета эмитента (ежеквартального отчета), а также аудитора (аудиторской организации), утвержденного (выбранного) для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента за текущий и последний заверченный отчетный год.

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

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

Место нахождения: **125040 г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д.2, корп.13, эт.7, пом. XV, ком. 6**

ИНН: **7729744770**

ОГРН: **1137746561787**

Телефон: **+7 (495) 937-3451**

Факс: **+7 (495) 937-3451**

Адрес электронной почты: **info@intercom-audit.ru**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»**

Место нахождения

119192 Российская Федерация, г. Москва, проспект Мичуринский 21 корп. 4

Дополнительная информация:

ОРНЗ: 11606074492

Отчетный год (годы) из числа последних пяти заверченных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2018	
2019	
2020	

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

Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в

органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), нет

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

Аудитор (лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) долей в уставном капитале эмитента не имеют

Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) не осуществлялось

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:
Тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей нет

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

Лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, нет

Иные факторы, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента:

Иных факторов, которые могут повлиять на независимость аудитора от эмитента, нет

Порядок выбора аудитора эмитента

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, не предусмотрено

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

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения Общим собранием акционеров Эмитента не предусмотрена Уставом Эмитента.

Работ аудитора, в рамках специальных аудиторских заданий, не проводилось

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

В соответствии с п. 8.1.8 Устава Эмитента размер вознаграждения аудитора (аудиторской организации) определяется Общим собранием акционеров Эмитента.

Вознаграждение аудиторской организации за осуществление проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2019 год было выплачено по договору № 07-10/19-3 008И от 14.10.2019г. в размере 169 920,00 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Дополнительная информация отсутствует.

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленным в пункте 1.4. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.5. Сведения о лицах, подписавших отчет эмитента (ежеквартальный отчет)

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

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «РМА СЕРВИС»**
Место нахождения: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, пом. 40.**
Телефон: **+7 (495) 777-0085**
Факс: **+7 (495) 777-0086**
Адреса страницы в сети Интернет не имеет
ИНН: **7704598206**
ОГРН: **1067746571760**

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

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС"**
Сокращенное фирменное наименование: **ООО "ТМФ РУС"**
Место нахождения: **125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45**
Телефон: **+7 (495) 777-0085**
Факс: **+7 (495) 777-0086**
Адреса страницы в сети Интернет не имеет
ИНН: **7704588720**
ОГРН: **1067746307386**

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

ФИО: **Белая Оксана Юрьевна**
Год рождения: **1968**

Сведения об основном месте работы:
Организация: **ООО "РМА СЕРВИС"**
Должность: **Уполномоченный представитель ООО "РМА СЕРВИС", менеджер группы**

ФИО: **Годяев Геннадий Георгиевич**
Год рождения: **1991**

Сведения об основном месте работы:
Организация: **ООО "ТМФ РУС"**
Должность: **Генеральный директор ООО "ТМФ РУС"**

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Не указывается в отчете за 4 квартал

2.3.2. Кредитная история эмитента

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Облигационный заем, Класс "А", Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», гос рег номер 4-02-81796-Н	
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	3 432 641 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	27
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,5
Количество процентных (купонных) периодов	109
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.11.2041
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	26.02.2020
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Класс "Б", Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», гос рег номер 4-01-81796-Н	
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	858 161 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	577 302 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	27
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 и п.9.4 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов	109
Наличие просрочек при выплате	Нет

процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26.11.2041
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Политика эмитента в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента. В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента. Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций, и перечень рисков, приведенный в настоящем отчете, не является исчерпывающим. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных, исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

2.4.1. Отраслевые риски

Согласно требованиям 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 ст. 3 устава Эмитента. Согласно ст. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Эмитента является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) зкладных. К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «Б», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке ипотечного кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

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

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотекой обязательствам, удостоверенным Зкладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «Б». Неисполнение обязательств (дефолт) по Зкладным может быть вызван как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы Заемщиков и др.), так и

внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение инфляции и др.). Текущие данные по просрочкам платежей по Закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, указаны в п. 8.4.1 настоящего Ежеквартального отчета.

По данным Росстата, уровень безработицы в 2014 году (год выпуска облигаций с ипотечным покрытием Эмитентом) составил 5,2%, в 2015 году - 5,6%, в 2016 году - 5,5%, в 2017 году - 5,2%. В 2018 году средний уровень безработицы составил 4,8%, а в среднем за 2019 год - 4,6%. Таким образом, динамика занятости свидетельствует об устойчивой тенденции к сокращению безработицы, что оказывает положительное влияние на платежеспособность Заемщиков.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2014 году (год выпуска облигаций с ипотечным покрытием Эмитентом) составила 32 495 руб., в 2015 году - 34 030 руб., в 2016 - 36 709 руб., в 2017 - 39 144 руб., в 2018 г. - 43 445 руб., в 2019г. - 47 867 руб., в октябре 2020 г. - 49 539 руб. При этом, снижение реальных доходов населения, а по оценке Роскомстата реальные располагаемые доходы населения в 3 кв.2020 года составили 95,2% к аналогичному периоду в 2019 году, может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способность выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам). В целях минимизации кредитного риска Эмитент включил в ипотечное покрытие закладные, соответствующие условиям выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), 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.

Кроме того, кредитный риск минимизируется кредитным качеством закладных, включенных в ипотечное покрытие. Кредитное качество закладной определяется, помимо прочих критериев, коэффициентом "кредит/зalog", т.е. соотношением остатка основной суммы долга по обеспеченному ипотекой обязательству, удостоверенному закладной, к оценочной стоимости предмета ипотеки. По состоянию на 30.09.2020 г. отношение суммарной величины остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к суммарной оценочной стоимости предмета ипотеки составило 31%.

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

Уровень цен на недвижимость может зависеть от ряда факторов, в том числе от изменения экономических и политических условий, нормативного регулирования в сфере правил землепользования и застройки, налоговых аспектов, инфляции, уровня процентных ставок, доступности финансирования и альтернативного финансирования. 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.

Ввод жилья по итогам 2014 года (год выпуска облигаций с ипотечным покрытием Эмитентом) составил 84,2 млн. кв. м. В 2014 году цены на жилье выросли в среднем за год на 5,7% на первичном рынке и 5,1% - на вторичном, что было ниже среднегодовой инфляции в 7,8%. Таким образом, в реальном выражении цены на жилье в 2014 году снижались.

За 2015 год ввод нового жилья составил 85,3 млн. кв. м. (+1,3% к 2014 году), в т. ч. индивидуальными застройщиками 35,2 млн. кв. м. (-2,8% к 2014 году). По данным ДОМ.РФ, на конец 2015 года средние цены на первичном рынке жилья составили 51,5 тыс. руб. за кв. метр, а на вторичном рынке - 56,3 тыс. руб. За 2016 год ввод нового жилья составил 79,8 млн. кв. метров, что на 6,5% меньше показателя 2015 года. Основным фактором развития рынка недвижимости в 2016 году являлось ипотечное кредитование: 42% ДДУ и 31% прав по ДКП зарегистрированы с привлечением ипотеки. Программа субсидирования способствовала стабилизации цен на первичном рынке жилья (за 2016 год снижение составило 0,4%), на вторичном рынке падение цен продолжилось (-3%).

Согласно отчету ДОМ.РФ «Итоги развития рынка за 2017 год», в 2017 году объем ввода жилья практически вернулся на уровень 2016 года: построено 78,6 млн. кв. м. (-2,1% к 2016 г.), в т. ч. 45,9 млн. кв. м. в многоквартирных домах (-5,3%).

По данным Росстата, на конец 2017 года средние цены на первичном рынке жилья составили 56,9 тыс. руб. за кв. метр, а на вторичном рынке - 52,3 тыс. руб., В 2018 году введено в эксплуатацию 1070,6 тыс. квартир общей площадью 75,3 млн. кв. м., что составило 95,1% к 2017 году. В 2018 году индивидуальными застройщиками введено 232,2 тыс. жилых домов общей площадью 32,5 млн. кв. м., что составило 98,4% к 2017 году.

Согласно данным Федеральной службы государственной статистики на конец 2019 года индекс цен на первичном рынке жилья составил 108,0, на вторичном - 103,8 в % к концу 2018 года. Средние цены на конец 2019 года на первичном и вторичном рынке жилья составили 64 тыс.руб. и 58,5 тыс. руб. за кв. м соответственно.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, обеспечивается за счет

низкого значения коэффициента «кредит к залог», т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья. Как отмечалось выше, по состоянию на 31.12.2020 г. отношение суммарной величины остатка основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, к суммарной оценочной стоимости предмета ипотеки составило 31%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, продолжает сокращаться. При снижении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета залога. Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, может провоцировать заемщиков пропускать платежи.

Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, 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). Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров.

Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет Ипотечного покрытия, определены в п. 12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и указаны в п. 9.10 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

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами. Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов.

С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми.

Политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций Эмитента.

Экономическая нестабильность в России:

В 2014 году (год выпуска облигаций с ипотечным покрытием Эмитентом) экономика страны находилась под влиянием внешних негативных факторов – санкций, снижения цен на нефть, ограничений на рынках капитала. После трехлетнего периода стабилизации на отметке в 100+ долл. за баррель, в августе 2014 года началось ее падение, которое остановилось в конце года на уровне 50-60 долл. за баррель сорта «Юралс». Более чем двукратное падение стоимости основного экспортного ресурса России в сочетании с ростом волатильности на финансовых рынках, введением санкций и торговых ограничений, ускорило отток капитала из России. По итогам 2014 года, по данным Банка России, отток составил рекордные с 2009 года 151,5 млрд. долл., что почти в 2,5 раза больше, чем в 2013 году. Для обеспечения торгового баланса в сложившихся условиях Банк России с середины ноября 2014 года отказался от поддержки курса рубля внутри границ плавающего коридора и перешёл к политике плавающего курса, в рамках которой основной задачей Банка России является таргетирование инфляции. Однако девальвация рубля (за 2014 год рубль подешевел к доллару в 1,7 раза, а к евро – в 1,5 раза), четверть которой пришлась на декабрь 2014 года, вызвала инфляционный шок: рост цен в декабре стал рекордным для этого месяца за последние 16 лет (+2,6% к предыдущему месяцу), а инфляция по итогам года достигла 11,4% (к декабрю 2013 года). Активный потребительский спрос и импортозамещение способствовали сохранению темпов роста ВВП,

пусть и на минимальных значениях. По оценке Росстата, за 2014 год российская экономика выросла на 0,6% (в 2013 году – на 1,3%).

Согласно докладу Министерства экономического развития РФ «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2015 году», в 2015 году Банк России продолжал осуществлять денежно-кредитную политику в условиях режима плавающего валютного курса. Основное влияние на курсовую динамику российской национальной валюты оказывали неустойчивая конъюнктура мирового рынка нефти, отток капитала из России и сохранявшаяся геополитическая напряженность. Поддержку рублю оказывала проводимая Банком России денежно-кредитная политика, в частности повышение в конце 2014 года ключевой ставки до 17% годовых, введение инструментов предоставления кредитным организациям иностранной валюты на возвратной основе по достаточно низким ставкам. В то же время поддержку курсу рубля оказали значительные объемы продажи российскими экспортёрами валютной выручки. По итогам 2015 года темпы обесценения рубля были ниже, чем в 2014 году.

В течение 2016 года, согласно докладу Министерства экономического развития РФ «Об итогах социально-экономического развития Российской Федерации в 2016 году», Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 года до целевого уровня 4%. При этом Банк России учитывал ситуацию в экономике и необходимость обеспечения финансовой стабильности. По итогам 2016 года инфляция составила 5,4%, в среднем за год потребительские цены выросли на 7,1% (в 2015 году – 12,9% и 15,5% соответственно). Совокупный объем государственного долга возрос за 2016 год – на 157,89 млрд. руб., или на 1,4%. Таким образом, объем государственного долга по состоянию на 1 января 2017 года составил 11 109,8 млрд. руб., или 12,9% ВВП против 10 951,91 млрд. руб. – на начало 2016 года (13,1% ВВП).

В течение 2017 года Банк России продолжил планомерно снижать ключевую ставку: с 9,75% с 27 марта 2017г. до 7,75% с 18 декабря 2017г.

Согласно отчету Министерства экономического развития РФ «Картина экономики. Январь 2018 года», после спада в 2016 году ВВП в 2017 году вырос на 0,2%. Ситуация на рынке труда продолжала формировать благоприятные условия для расширения потребительского спроса. Курс рубля в ноябре–декабре 2017 года был стабильным. По мере исчерпания временных факторов в динамике обменного курса рубля сформировалась тенденция к ослаблению. За период май–декабрь 2017 года рубль в номинальном эффективном выражении ослаб на 8,1%. 2017 год ознаменовался завершением процесса макроэкономической стабилизации после двойного шока для платежного баланса, сформировавшегося в 2014 году (снижение цен на энергоносители и введение санкций). Инфляция опустилась до рекордно низкого значения в 2,5% и впервые оказалась ниже целевого значения Банка России, бюджетный дефицит снизился до уровня в 1,5% ВВП, экономика вернулась к росту.

С начала 2018 года Банк России дважды снижал ключевую ставку: до 7,50% с 12.02.2018г. и до 7,25% с 26.03.2018г., а затем дважды повысил ее: с 17.09.2018 г. до 7,50%, а с 17.12.2018 до 7,75%.

Согласно отчету Министерства экономического развития РФ «Картина экономики. Январь 2019», рост ВВП в 2018 году ускорился до 2,3% с 1,6% годом ранее. Несмотря на относительно высокие темпы роста заработных плат (+ 6,8% в 2018 году в реальном выражении), реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2% (с учетом единовременной выплаты пенсионерам).

Понижательный тренд процентных ставок в 2018 году развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле 2018 года приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября 2018 года перешел к ее ужесточению. Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле - декабре 2018 г. ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине 2018 года выросли (до 9,7% в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Объем кредитов, предоставленных банками физическим лицам, в 2014 году (год выпуска облигаций с ипотечным покрытием Эмитентом) составил 11 330 млрд. руб., в 2015 году - 10 684 млрд. руб., в 2016 году - 10 804 млрд. руб., их доля в активах составила 14,6, 12,9 и 13,5% соответственно. Кредиты населению в 2018 году продолжали расти опережающими темпами. По итогам 2018 года темпы роста розничного кредитного портфеля выросли до 22,4% с 12,8% годом ранее.

Согласно аналитическим обзорам ДОМ.РФ, слабый рост мировой экономики в 2019 году сдерживал рост цен на нефть. Некоторую поддержку их динамике оказывали решения об ограничении предложения со стороны стран — экспортёров нефти. В результате цена нефти марки «Юралс» в среднем за 2019 год

составила 64,3 долл. США за баррель (2018 год — 69,8 долл. США за баррель).

Снижение ставок ключевыми центральными банками в течение 2019 года повысило привлекательность вложений в страны с формирующимися рынками, что сказалось на доходностях и российских финансовых инструментов.

В 2019 году продолжился умеренный рост экономической активности. ВВП вырос на 1,3 %, Ограничивал рост экономической активности слабый внешний спрос: впервые с 2009 года снизился физический объем экспорта товаров и услуг (на 2,3 %).

На фоне умеренного роста экономической активности ситуация на рынке труда оставалась стабильной. Уровень безработицы в среднем за 2019 год составил 4,6 % — минимальное значение за всю историю наблюдений.

В 2019 году сохранялся рост заработной платы, она выросла на 7,5 % в номинальном выражении и на 2,9 % — в реальном.

В январе 2019 года после повышения основной ставки налога на добавленную стоимость (НДС) с 18 %

до 20 % инфляция выросла с 4,3 % в декабре 2018 года до 5,0 % и 5,3 % в январе и марте 2019 года

соответственно. Начиная с апреля 2019 года, годовая инфляция начала снижаться. Замедлению роста цен способствовало отсутствие вторичных эффектов повышения НДС, рост производства продовольственной продукции, укрепление рубля и умеренная динамика показателей потребительского спроса. В результате в декабре 2019 года годовая инфляция составила 3,0 %, что было заметно ниже, чем ожидал Банк России в 2018 году (5,0–5,5 %).

В этих условиях, начиная с июня 2019 года, Банк России приступил к смягчению денежно-кредитной политики. С июня 2019 года по февраль 2020 года ключевая ставка была снижена шесть раз на 175 базисных пунктов. По состоянию на 7 февраля 2020 года ее уровень составил 6,00 % — минимум за всю историю политики инфляционного таргетирования, проводимой с конца 2014 – начала 2015 годов.

Спрос на российские ОФЗ в течение 2019 года восстанавливался. В результате в декабре 2019 года доходности ОФЗ со сроком погашения 2–10 лет составили 5,6–6,4 % — минимум за историю российского долгового рынка. В этих условиях снижались также ставки по депозитам физических лиц с 6,0 % в январе 2019 года до 4,7 % в декабре 2019 года и стоимость фондирования банковской системы в целом.

В рамках проводимой Банком России мягкой денежно-кредитной политики, направленной на стимулирование потребительского и инвестиционного спроса, а также на стабилизацию инфляции вблизи 4% на прогнозном горизонте, 24 июля 2020 г. Совет директоров Банка России снизил ключевую ставку до 4,25%. Однако по итогам 2020 года инфляция складывается выше прогноза Банка России и ожидается в интервале 4,6-4,9%, в связи с чем 18 декабря 2020 года Советом директоров Банка России было принято решение о сохранении ключевой ставки на уровне 4,25% годовых. На фоне снижения ключевой ставки снижалась стоимость заимствований в экономике. Наибольшее снижение доходности ОФЗ было закономерно зафиксировано на ее коротком участке. Так, с начала 2020 года доходность 2-летних бумаг снизилась на 104 б.п., 10-летних – на 14 базисных пунктов.

В ноябре 2020 года падение ВВП замедлилось до -3,7% г/г по сравнению с -4,5% г/г в октябре 2020 года и -3,4% г/г в 3 кв.2020 года. Снижение ВВП по итогам 11 месяцев 2020 года оценивается на уровне -3,5% г/г.

Ситуация на рынке труда продолжила стабилизацию – в ноябре 2020 года уровень безработицы снизился по сравнению с октябрём на 0,2 п.п и составил 6,1% от рабочей силы. В октябре 2020 года темпы роста заработных плат замедлились. Номинальная заработная плата увеличилась на 4,5% г/г (+6,0% г/г в сентябре 2020 года), рост в реальном выражении составил 0,5% г/г после 2,2% г/г месяцем ранее.

Региональные риски:

Россия состоит из разных многонациональных субъектов Российской Федерации и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем, нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе, с применением военной силы (региональные риски).

Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных

отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

Поскольку развитие рынка ипотечного кредитования является одним из основных приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации, в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

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

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

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

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в РФ, существуют.

Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основным региональным риском связан с возможностью осуществления террористических актов и 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 Москва входит только на 10,5% (от количества обеспеченных ипотекой требований в ипотечном покрытии), что позволяет снизить уровень риска.

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

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют. Так же стоит отметить, что обязательное требование о наличии страхования имущества (предмета ипотеки) снижает риски инвесторов и способствует обеспечению выплат по обязательствам даже в случае утраты предмета ипотеки, в том числе в связи с наступлением стихийных бедствий.

2.4.3. Финансовые риски

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

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «Б» выражены и погашаются в рублях.

Ипотечные кредиты, требования по которым входят в состав Ипотечного покрытия, выданы и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной. Ставки по ипотечным кредитам, требования по которым входят в состав ипотечного покрытия, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций.

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

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

Активы Эмитента в основном составляют права требований по рублевым ипотечным кредитам, удостоверенным Закладными, а пассивы - облигационные займы в валюте Российской Федерации. В

связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий. Исключение составляют некоторые статьи расходов Эмитента, выраженные в эквиваленте иностранной валюты, но их доля в общей сумме затрат является незначительной.

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

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента, Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия Эмитента по уменьшению указанного риска: Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия. Защита владельцев Облигаций класса «Б» дополнительно обеспечена за счет резервов. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям класса «Б» Эмитента, составляют 20-25 % годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно.

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, что, в свою очередь, могут повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данный риск не является значительным в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, причем стоимость заложенных объектов недвижимости (определенная независимым оценщиком) покрывает остаток основного долга по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет сформированного резерва.

2.4.4. Правовые риски

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.6. Стратегический риск

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

2.4.8. Банковские риски

Эмитент не является кредитной организацией

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

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

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *08.08.2013*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО «Ипотечный агент МТСБ»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *08.08.2013*

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

Наименования таких юридических лиц:

Общество с ограниченной ответственностью "МегаСтройТорг", Публичное акционерное общество «МТС-Банк», ООО «ИА Абсолют 4», ООО «ИА МКБ 2» и другие.

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, в наименовании которых используется слово "МТС". Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Общество с ограниченной ответственностью "МегаСтройТорг", Публичное акционерное общество «МТС-Банк» и другие.

Также полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных ипотечных агентов, зарегистрированных в Российской Федерации.

Во избежание смешений указанных фирменных наименований следует обращать внимание на различия в части организационно-правовой формы, наличие в фирменном наименовании указанного общества иных слов, букв, цифр, аббревиатур, помимо словосочетания "Ипотечный агент МТСБ" («Mortgage agent MTSB» в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

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: *1137746700277*

Дата государственной регистрации: *08.08.2013*

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

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

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц

125171 Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 38

Телефон: *+7 (495) 777 0085*

Факс: *+7 (495) 777 0086*

Адрес электронной почты: *Gennadiy.Godyaev@tmf-group.com; mos.sec.legal@tmf-group.com*

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: *www.ia-mts.ru/ u http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=34046*

Эмитент не имеет специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами эмитента

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743896735

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код вида экономической деятельности, которая является для эмитента основной

Коды ОКВЭД
64.99

Коды ОКВЭД
66.12.3

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

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

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

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

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными, приобретаются Эмитентом – Ипотечным агентом на основании Договора купли-продажи закладных, заключенного между Эмитентом и ПАО «МТС-Банк». Дата перехода прав на закладные, удостоверяющим обеспеченные ипотекой требования, которые составляют ипотечное покрытие Облигаций класса «А», Облигаций класса «Б» - «26» июня 2014 года.

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

Количество зарегистрированных ранее выпусков облигаций с ипотечным покрытием: 2

Зарегистрированные ранее выпуски облигаций с ипотечным покрытием

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации
4-01-81796-Н	13.03.2014
4-02-81796-Н	25.03.2014

Общее развитие рынка ипотечного кредитования

Усогласно предварительной оценке ДОМ.РФ, вопреки пандемии коронавируса, 2020 год стал рекордным для российского рынка жилья и ипотеки: выдано 1,7 млн. ипотечных кредитов (+35% к

2019 году) на 4,3 трлн. руб. (+50%). Снижение ипотечных ставок как за счет смягчения денежно-кредитной политики Банка России, так и за счет запуска льготной ипотечной программы «6,5%», стимулировало спрос на жилье и ипотеку. Главным событием 2020 года стало фактическое завершение перехода финансирования жилищного строительства на новую модель: в декабре 2020 года объем жилья, строящегося с использованием счетов эскроу, превысил объем жилья, строящегося по старым правилам. Кредиты банков становятся основным источником финансирования жилищного строительства.

Основной рост ипотечного рынка обеспечивается за счет кредитов на покупку готового жилья (около 70% выдачи). На фоне исторически низких ставок по кредитам вырос объем рефинансирования ранее выданных кредитов (13,7% в январе-ноябре 2020 года). Новых ипотечных кредитов (без учета рефинансирования) в 2020 году выдано около 1,5 млн. кредитов – на 25% больше, чем год назад.

Ретроспективная картина ипотечного рынка выглядит следующим образом: согласно данным аналитического отчета ДОМ.РФ «Развитие рынков ипотеки и жилищного строительства в 2015 году», в 2015 году было выдано 700 тыс. ипотечных кредитов на 1,15 трлн. руб. Объем ипотечного кредитования в 2015 году вернулся к уровню 2012 года.

По данным ежеквартального обзора ДОМ.РФ «Развитие рынков ипотеки и жилищного строительства в 2016 году», в 2016 году рынок ипотеки восстановился после снижения в 2015 году: выдано ипотечных кредитов на 1 473 млрд. руб. – это на 27% больше, чем за 2015 год. Средняя ставка выдачи по кредитам в рублях снизилась в декабре до исторического минимума - 11,55%. За год ставка по ипотечным кредитам в рублях составила 12,48% (на уровне 2013-2014 годов). Реализация программы субсидирования не только способствовала быстрому восстановлению рынка ипотеки, но и поддержала спрос на квартиры в многоквартирных жилых домах. Количество зарегистрированных договоров долевого участия физических лиц в строительстве в 2016 году достигло 620 тыс. (+5% к 2015 году). Объемы ввода многоквартирного жилья, благодаря программе субсидирования, остались практически на уровне 2015 года (48,2 млн. кв. м). Общий объем ввода жилья сократился с 85,2 до 79,8 млн. кв. м. в основном за счет снижения объемов регистрации по «дачной амнистии» жилья, построенного ранее.

Согласно отчету ДОМ.РФ «Итоги развития рынка за 2017 год», в 2017 году выдано 1,09 млн. ипотечных кредитов на сумму 2,02 трлн. руб. Это на 27% больше, чем в 2016 г. в количественном выражении и на 37% – в денежном. Общий объем выдачи ипотеки в 2017 году превысил прежний рекорд 2014 года на 15%. В 2017 году объем ввода жилья практически вернулся на уровень 2016 года: построено 78,6 млн. кв. м. (-2,1% к 2016 г.), в т.ч. 45,9 млн. кв. м. в многоквартирных домах (-5,3%).

По итогам 2017 года ставки по ипотеке закрепились на уровне ниже 10%: по кредитам на новостройки ставка выдачи в декабре составила 9,77% (-1 п.п. к декабрю 2016 г.), а на приобретение готового жилья на вторичном рынке – 9,8% (-2,26 п.п.). Средняя ставка по всем выданным кредитам в декабре – 9,79%. В рыночном сегменте падение ставки с января 2016 года составило более 3 п.п. Такого темпа снижения не наблюдалось за всю историю ипотечного кредитования с 2004 г. Средняя ставка по выданным в 2017 г. кредитам составила 10,64%. Это на 1,84 п.п. ниже уровня 2016 года (12,48%).

По оценке аналитического центра ДОМ.РФ в 2018 году было выдано около 1,5 млн. кредитов на сумму более 3 трлн. руб. Это новый рекорд российского рынка ипотеки. (+35,4% в количественном и +49% в денежном выражении к 2017 году). Ставки по ипотеке также показали исторический рекорд: в среднем по году они были ниже 10%. Аналитики ДОМ.РФ отмечали, что ипотека стала основным способом улучшения жилищных условий, по их данным почти 60% сделок в новостройках и 50% на вторичном рынке совершались с помощью ипотеки.

Согласно данным обзора ДОМ.РФ по рынкам жилья, жилищного строительства и ипотеки, 2019, по мере снижения стоимости фондирования для банковской системы во второй половине 2019 года ставки по ипотеке начали снижаться. Средняя ставка по ипотечным кредитам, выданным в декабре 2019 года, достигла 9,0% - минимального значения за всю историю наблюдений.

В 2019 году было выдано 1,3 млн. кредитов на общую сумму 2,85 трлн. рублей. Это на 13,8 % меньше, чем в предыдущем году, в количественном выражении и на 5,5 % — в денежном. К концу 2019 года ипотечный портфель составил 8,3 трлн. рублей.

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых. Эмитент не имеет подконтрольных организаций, основной деятельностью которых является добыча полезных

ископаемых.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.3. Финансовые вложения эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.4. Нематериальные активы эмитента

Не указывается в отчете за 4 квартал

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

Не указывается в отчете за 4 квартал

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.8. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

а) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

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

Основание передачи полномочий: **Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «31» октября 2013 г.**

Место нахождения: **Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45**

ИНН: **7704588720**

ОГРН: **1067746307386**

Телефон: **+7 (495) 777-0085**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

Адрес электронной почты: **mos.sec.legal@tmf-group.com**

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Песу Юсси Самули**

Год рождения: **1982**

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		
13.10.2014	28.12.2016	ООО "Аккаунтор Раша"	Заместитель генерального директора
11.01.2017	по настоящее время	ООО "КМР"	Генеральный директор

01.03.2017	по настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор
------------	--------------------------	---------------	----------------------

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

б) Сведения о единоличном исполнительном органе

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

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

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

Основание передачи полномочий: ***Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от «31» октября 2013 г.***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8, комната 45***

ИНН: ***7704588720***

ОГРН: ***1067746307386***

Телефон: +7 (495) 777-0085

Факс: +7 (495) 777-0086

Адрес электронной почты: mos.sec.legal@tmf-group.com

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: ***Годяев Геннадий Георгиевич***

Год рождения: ***1991***

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		
03.08.2015	12.04.2019	ООО "АФГ Националь"	Страший юрисконсульт
15.04.2019	наст. время	ООО "ТМФ РУС"	Менеджер
02.03.2020	наст. время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

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

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

Вознаграждения

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2020
Вознаграждение за участие в работе органа управления	2 517
Заработная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	8
ИТОГО	2 525

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

В соответствии с Договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 31.10.2013 Эмитент в течение 2020 года выплатил вознаграждение управляющей организации в размере 2 517 358,46 руб., а также осуществил выплаты дополнительного вознаграждения за услуги органа управления в размере 8 164,98 руб.

В соответствии с Договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 31.10.2013 Эмитент в течение 2020 года произвел компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления в размере 220 837,72 руб.

Компенсации

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование органа управления	2020
Управляющая компания	221

Дополнительная информация отсутствует.

Дополнительная информация отсутствует.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

Сведения о ревизоре

ФИО: *Евдокимова Юлия Владимировна*

Год рождения: *1965*

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		
12.2014	наст. время	ПАО «МТС-Банк»	Начальник Управления структурного финансирования и секьюритизации активов

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента

Лицо указанных долей не имеет. Опционов, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо 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

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

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

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

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

В соответствии с Федеральным законом от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) Эмитент не имеет штата работников.

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

Эмитент не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента, а также не предоставляет и не предусматривает возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента, а также не заключал соглашения со своими сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

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

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

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

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **08.09.2020**

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

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

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям

Акции эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям нет

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

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

1.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг МТС-Банк-1 (Stichting MTS-Bank-1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*
Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171169*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвез 238, (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *50%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

2.

Полное фирменное наименование: *Штихтинг МТС-Банк-2 (Stichting MTS-Bank-2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171231*

Место нахождения

1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвез 238 (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)

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

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента: *50%*

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:

Иные сведения отсутствуют.

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

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничений на участие в уставном капитале эмитента нет

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **04.06.2019**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг МТС-Банк-1 (Stichting MTS-Bank-1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует; Номер регистрации в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171169***

Место нахождения: ***Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)***

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг МТС-Банк-2 (Stichting MTS-Bank-2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует; Номер регистрации в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171231***

Место нахождения: ***Херикербергвег 238, 1101СМ Амстердам (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)***

Не является резидентом РФ

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **06.09.2019**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг МТС-Банк-1 (Stichting MTS-Bank-1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171169***

Место нахождения: ***1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238, (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)***

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: *Штихтинг МТС-Банк-2 (Stichting MTS-Bank-2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171231*

Место нахождения: *1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238 (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)*

Не является резидентом РФ

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: *08.09.2020*

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Штихтинг МТС-Банк-1 (Stichting MTS-Bank-1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171169*

Место нахождения: *1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238, (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)*

Не является резидентом РФ

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

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

Полное фирменное наименование: *Штихтинг МТС-Банк-2 (Stichting MTS-Bank-2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует; Номер записи в торговом реестре Торгово-промышленной палаты Амстердама: 58171231*

Место нахождения: *1101СМ Нидерланды, Амстердам Зюйдост, Херикербергвег 238 (Herikerbergweg 238, 1101СМ Amsterdam)*

Не является резидентом РФ

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Не указывается в данном отчетном квартале

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

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность

Основание, в силу которого эмитент не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность: *Эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, так как не является лицом, контролирующим организации, входящих в группу, или по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами.*

Дополнительная информация отсутствует.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Не указывается в данном отчетном квартале

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

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

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

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

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

Величина уставного капитала соответствует учредительным документам.

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Изменений размера уставного капитала эмитента за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, не было

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчётном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчётном квартале не происходили

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сделки, отвечающие критериям, указанным в пункте 8.1.5. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", в отчётном периоде Эмитентом не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчётном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчётном 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 отчётном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчётном квартале не происходили

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

На дату окончания отчётного квартала в обращении нет облигаций эмитента с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, в отношении которых осуществлялась регистрация проспекта и (или) допуск к организованным торгам

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

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

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляет Акционерное общество «Депозитарная компания «РЕГИОН» (далее – «Специализированный депозитарий»).

Сведения о Специализированном депозитарии:

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

Сокращенное фирменное наименование: АО «ДК РЕГИОН»

ОГРН: 1037708002144

ИНН: 7708213619

Место нахождения: 119021, г. Москва, Бульвар Зубовский, дом 11 А, эт/пом/ком 7/1/1

Адрес для направления почтовой корреспонденции: 119021, г. Москва, Бульвар Зубовский, дом 11 А,

эт/пом/ком 7/1/1.

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: № 045-09028-000100

Дата выдачи лицензии: 4 апреля 2006 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: № 22-000-0-00088

Дата выдачи лицензии: 13 мая 2009 г.

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту. Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные. Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

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

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

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом и Публичным акционерным обществом «МТС-Банк» (далее по тексту настоящего пункта – «Предшествующий кредитор») № 14/IP от 16 января 2014 г. (далее по тексту настоящего пункта – «Договор»). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента и Предшествующего кредитора, а также имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом и Предшествующим кредитором требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе, денежными средствами, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;
- уведомление Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков и Эмитента о нарушениях и несоответствиях, выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций.

Специализированный депозитарий не вправе давать Эмитенту согласие на распоряжение имуществом, составляющим ипотечное покрытие, а также исполнять поручения Эмитента по передаче ценных бумаг, составляющих ипотечное покрытие, в случае, если такие распоряжения и/или передача противоречат Федеральному закону № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями), иным нормативным правовым актам Российской Федерации либо Решению о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае

Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

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

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

- Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (Облигации класса «А»):

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: № 4-02-81796-Н от 25 марта 2014 года;

- Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» (Облигации класса «Б») обязательства по которым исполняются после надлежащего исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «А», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия:

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: № 4-01-81796-Н от 13 марта 2014 года.

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

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

Получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, осуществляется Эмитентом через сервисного агента, которым является Публичное акционерное общество «МТС-Банк» (именуемый «Сервисный агент»).

Сведения о Сервисном агенте:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «МТС-Банк»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО «МТС-Банк»

ОГРН: 1027739053704

ИНН: 7702045051

Место нахождения: Российская Федерация, 115432, г. Москва, пр-т Андропова, д.18, корп. 1.

Функции Сервисного агента:

Сервисный агент действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию залладных с Эмитентом. Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

• сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту;

• взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по вопросам, связанным с исполнением обязательств по залладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных залладными;

• предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;

• взыскание просроченной задолженности по залладным, принадлежащим Эмитенту.

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

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

Размер Ипотечного покрытия, руб	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием*, руб.	Соотношение размера Ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств облигациям с данным ипотечным покрытием, %
990 794 039,77	577 302 067,92	172

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

Сведения о структуре размере и составе ипотечного покрытия*:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб.	534 989 431,23
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), %	30,77
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	12,45
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	3 153
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	3 478

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

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

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

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

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:	90,60
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества,	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений,	90,60
из них удостоверенные закладными	90,60
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями,	0

из них удостоверенные закладными	0
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства всего, в том числе	9,40
денежные средства в валюте Российской Федерации	9,40
денежные средства в иностранной валюте	0
Государственные ценные бумаги всего, в том числе:	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
Недвижимое имущество	0

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

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	90,60
в том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	88,27
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	2,33

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

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	575	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества, в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными	575 575	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	575	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	575	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

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

Вид правового основания возникновения у эмитента	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой
--	---

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

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Алтайский край	4	0,14
Астраханская область	1	0,11
Владимирская область	1	0,04
Волгоградская область	23	3,11
Воронежская область	4	0,49
Калининградская область	1	0,005
Кемеровская область	5	0,47
Кировская область	7	1,52
Краснодарский край	19	2,85
Красноярский край	8	1,37
Ленинградская область	14	2,32
Москва	29	10,50
Московская область	44	12,93
Нижегородская область	9	1,58
Новосибирская область	59	11,99
Омская область	4	0,45
Оренбургская область	5	0,83
Пензенская область	1	0,05
Пермский край	4	0,70
Республика Адыгея	1	0,25
Республика Башкортостан	36	3,21
Республика Коми	14	2,07
Республика Татарстан	4	0,61
Ростовская область	30	4,56
Рязанская область	2	0,20
Самарская область	3	0,38
Санкт-Петербург	26	5,43
Саратовская область	16	1,73
Свердловская область	134	21,33
Ставропольский край	8	1,18
Томская область	14	1,53
Тюменская область	8	1,91
Удмуртская республика	2	0,21

Челябинская область	34	3,87
Ярославская область	1	0,10
Итого:	575	100

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

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

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	0	0
30 - 60 дней	5	0,9
60 - 90 дней	0	0
90 - 180 дней	2	0,52
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

*Указаны данные из Реестра ипотечного покрытия на 31.12.2020 г.

Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием приведены в п. 8.4.1.1 - 8.4.1.4 настоящего Ежеквартального отчёта.

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

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

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

Вид ценной бумаги: **облигации**

Форма ценной бумаги: **документарные на предъявителя**

Серия: **нет**

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

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-81796-Н**

Дата государственной регистрации выпуска: **25.03.2014**

Количество облигаций выпуска, шт.: **3 432 641**

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: **3 432 641 000**

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) Купонный период с 27.06.2014 по 26.11.2014

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 43 (сорок три) рубля 73 копейки;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 150 109 390 (сто пятьдесят миллионов сто девять тысяч триста девяносто) рублей 93 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2014 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 150 109 390 (сто пятьдесят миллионов сто девять тысяч триста девяносто) рублей 93 копейки;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости

облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 190 (сто девяносто) рублей 92 копейки;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 655 359 819 (шестьсот пятьдесят пять миллионов триста пятьдесят девять тысяч восемьсот девятнадцать) рублей 72 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2014 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 655 359 819 (шестьсот пятьдесят пять миллионов триста пятьдесят девять тысяч восемьсот девятнадцать) рублей 72 копейки;

2) Купонный период с 26.11.2014 по 26.02.2015

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 21 (двадцать один) рубль 41 копейка;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 73 492 843,81 (семьдесят три миллиона четыреста девяносто две тысячи восемьсот сорок три) рубля 81 копейка;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2015 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 73 492 843,81 (семьдесят три миллиона четыреста девяносто две тысячи восемьсот сорок три) рубля 81 копейка;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 51 (пятьдесят один) рубль 08 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 175 339 302,28 (сто семьдесят пять миллионов триста тридцать девять тысяч триста два) рубля 28 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2015 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 175 339 302,28 (сто семьдесят пять миллионов триста тридцать девять тысяч триста два) рубля 28 копеек.

3) Купонный период с 26.02.2015 по 26.05.2015

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 19 (девятнадцать) рублей 41 копейка;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 66 627 561 (шестьдесят шесть миллионов шестьсот двадцать семь тысяч пятьсот шестьдесят один) рубль 81 копейка;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2015 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 66 627 561 (шестьдесят шесть миллионов шестьсот двадцать семь тысяч пятьсот шестьдесят один) рубль 81 копейка;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 55 (пятьдесят пять) рублей 01 копейка;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 188 829 581 (сто восемьдесят восемь миллионов восемьсот двадцать девять тысяч пятьсот восемьдесят один) рубль 41 копейка;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2015 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 188 829 581 (сто восемьдесят восемь миллионов восемьсот двадцать девять тысяч пятьсот восемьдесят один) рубль 41 копейка.

4) Купонный период с 26.05.2015 по 26.08.2015

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 18 (восемнадцать) рублей 61 копейка.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 63 881 449 (шестьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят одна тысяча четыреста сорок девять) рублей 01 копейка;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2015 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 63 881 449 (шестьдесят три миллиона восемьсот восемьдесят одна тысяча четыреста сорок девять) рублей 01 копейка.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 41 (сорок один) рубль 12 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 141 150 197 (сто сорок один миллион сто пятьдесят тысяч сто девяносто семь) рублей 92 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2015 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 141 150 197 (сто сорок один миллион сто пятьдесят тысяч сто девяносто семь) рублей 92 копейки.

5) Купонный период с 26.08.2015 по 26.11.2015

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 17 (семнадцать) рублей 52 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 60 139 870 (шестьдесят миллионов сто тридцать девять тысяч восемьсот семьдесят) рублей 32 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2015 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 60 139 870 (шестьдесят миллионов сто тридцать девять тысяч восемьсот семьдесят) рублей 32 копейки;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 36 (тридцать шесть) рублей 92 копейки;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 126 733 105 (сто двадцать шесть миллионов семьсот тридцать три тысячи сто пять) рублей 72 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2015 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 126 733 105 (сто двадцать шесть миллионов семьсот тридцать три тысячи сто пять) рублей 72 копейки.

6) Купонный период с 26.11.2015 по 26.02.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 16 (шестнадцать) рублей 54 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 56 775 882 (пятьдесят шесть миллионов семьсот семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят два) рубля 14 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2016 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 56 775 882 (пятьдесят шесть миллионов семьсот семьдесят пять тысяч восемьсот восемьдесят два) рубля 14 копеек;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 36 (тридцать шесть) рублей 52 копейки;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 125 360 049 (сто двадцать пять миллионов триста шестьдесят тысяч сорок девять) рублей 32 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 125 360 049 (сто двадцать пять миллионов триста шестьдесят тысяч сорок девять) рублей 32 копейки.

7) Купонный период с 26.02.2016 по 26.05.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 15 (пятнадцать) рублей 23 копейки.

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 52 279 122 (пятьдесят два миллиона двести семьдесят девять тысяч сто двадцать два) рубля 43 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 52 279 122 (пятьдесят два миллиона двести семьдесят девять тысяч сто двадцать два) рубля 43 копеек

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 39 (тридцать девять) рублей 37 копеек;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 135 143 076 (сто тридцать пять миллионов сто сорок три тысячи семьдесят шесть) рублей 17 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 135 143 076 (сто тридцать пять миллионов сто сорок три тысячи семьдесят шесть) рублей 17 копеек.

8) Купонный период с 26.05.2016 по 26.08.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 14 (четырнадцать) рублей 53 копейки;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 49 876 273 (сорок девять миллионов восемьсот семьдесят шесть тысяч двести семьдесят три) рубля 73 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 49 876 273 (сорок девять миллионов восемьсот семьдесят шесть тысяч двести семьдесят три) рубля 73 копейки.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 35 (тридцать пять) рублей 00 копеек;

Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 120 142 435 (сто двадцать миллионов сто сорок две тысячи четыреста тридцать пять) рублей 00 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 120 142 435 (сто двадцать

миллионов сто сорок две тысячи четыреста тридцать пять) рублей 00 копеек.

9) Купонный период с 26.08.2016 по 26.11.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 13 (тринадцать) рублей 60 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 46 683 917 (сорок шесть миллионов шестьсот восемьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) рублей 60 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 ноября 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 46 683 917 (сорок шесть миллионов шестьсот восемьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) рублей 60 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 34 (тридцать четыре) рубля 96 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 120 005 129 (сто двадцать миллионов пять тысяч сто двадцать девять) рублей 36 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 ноября 2016 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 120 005 129 (сто двадцать миллионов пять тысяч сто двадцать девять) рублей 36 копеек.

10) Купонный период с 26.11.2016 по 26.02.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 12 (двенадцать) рублей 68 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 43 525 887 (сорок три миллиона пятьсот двадцать пять тысяч восемьсот восемьдесят семь) рублей 88 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 февраля 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 43 525 887 (сорок три миллиона пятьсот двадцать пять тысяч восемьсот восемьдесят семь) рублей 88 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 33 (тридцать три) рубля 63 копейки;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 115 439 716 (сто пятнадцать миллионов четыреста тридцать девять тысяч семьсот шестнадцать) рублей 83 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 февраля 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 115 439 716 (сто пятнадцать миллионов четыреста тридцать девять тысяч семьсот шестнадцать) рублей 83 копейки.

11) Купонный период с 26.02.2017 по 26.05.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 11 (одиннадцать) рублей 41 копейка.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 39 166 433 (тридцать девять миллионов сто шестьдесят шесть тысяч четыреста тридцать три) рубля 81 копейка

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 39 166 433 (тридцать девять

миллионов сто шестьдесят шесть тысяч четыреста тридцать три) рубля 81 копейка

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 30 (тридцать) рублей 70 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 105 382 078 (сто пять миллионов триста восемьдесят две тысячи семьдесят восемь) рублей 70 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 105 382 078 (сто пять миллионов триста восемьдесят две тысячи семьдесят восемь) рублей 70 копеек

12) Купонный период с 26.05.2017 по 26.08.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 10 (десять) рублей 98 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 37 690 398 (тридцать семь миллионов шестьсот девяносто тысяч триста девяносто восемь) рублей 18 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 августа 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 37 690 398 (тридцать семь миллионов шестьсот девяносто тысяч триста девяносто восемь) рублей 18 копеек

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 46 (сорок шесть) рублей 63 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 160 064 049 (сто шестьдесят миллионов шестьдесят четыре тысячи сорок девять) рублей 83 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 августа 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 160 064 049 (сто шестьдесят миллионов шестьдесят четыре тысячи сорок девять) рублей 83 копейки

13) Купонный период с 26.08.2017 по 26.11.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 9 (девять) рублей 74 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 33 433 923 (тридцать три миллиона четыреста тридцать три тысячи девятьсот двадцать три) рубля 34 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 ноября 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 33 433 923 (тридцать три миллиона четыреста тридцать три тысячи девятьсот двадцать три) рубля 34 копейки

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 53 (пятьдесят три) рубля 15 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 182 444 869 (сто восемьдесят два миллиона четыреста сорок четыре тысячи восемьсот шестьдесят девять) рублей 15 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 ноября 2017 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 182 444 869 (сто восемьдесят два миллиона четыреста сорок четыре тысячи восемьсот шестьдесят девять) рублей 15 копеек

14) Купонный период с 26.11.2017 по 26.02.2018

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 8 (восемь) рублей 34 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 28 628 225 (двадцать восемь миллионов шестьсот двадцать восемь тысяч двести двадцать пять) рублей 94 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 28 628 225 (двадцать восемь миллионов шестьсот двадцать восемь тысяч двести двадцать пять) рублей 94 копейки

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 53 (пятьдесят три) рубля 15 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 193 978 542 (сто девяносто три миллиона девятьсот семьдесят восемь тысяч пятьсот сорок два) рубля 91 копейка

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 193 978 542 (сто девяносто три миллиона девятьсот семьдесят восемь тысяч пятьсот сорок два) рубля 91 копейка

15) Купонный период с 26.02.2018 по 26.05.2018

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 6 (шесть) рублей 62 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 22 724 083 (двадцать два миллиона семьсот двадцать четыре тысячи восемьдесят три) рубля 42 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 мая 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 22 724 083 (двадцать два миллиона семьсот двадцать четыре тысячи восемьдесят три) рубля 42 копейки

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 41 (сорок один) рубль 36 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 141 974 031 (сто сорок один миллион девятьсот семьдесят четыре тысяч тридцать один) рубль 76 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 мая 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 141 974 031 (сто сорок один миллион девятьсот семьдесят четыре тысяч тридцать один) рубль 76 копеек

16) Купонный период с 26 мая 2018 года по 26 августа 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 5 (пять) рублей 75 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 19 737 685 (девятнадцать миллионов семьсот тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят пять) рублей 75 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 августа 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 19 737 685 (девятнадцать миллионов семьсот тридцать семь тысяч шестьсот восемьдесят пять) рублей 75 копеек

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 56 (пятьдесят шесть) рублей 84 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 195 111 314 (сто девяносто пять миллионов сто одиннадцать тысяч триста четырнадцать) рублей 44 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 августа 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 195 111 314 (сто девяносто пять миллионов сто одиннадцать тысяч триста четырнадцать) рублей 44 копейки

17) Купонный период с 26 августа 2018 года по 26 ноября 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 4 (четыре) рубля 24 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 14 554 397 (четырнадцать миллионов пятьсот пятьдесят четыре тысячи триста девяносто семь) рублей 84 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 554 397 (четырнадцать миллионов пятьсот пятьдесят четыре тысячи триста девяносто семь) рублей 84 копейки

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 45 (сорок пять) рублей 11 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 154 846 435 (сто пятьдесят четыре миллиона восемьсот сорок шесть тысяч четыреста тридцать пять) рублей 51 копейка

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 154 846 435 (сто пятьдесят четыре миллиона восемьсот сорок шесть тысяч четыреста тридцать пять) рублей 51 копейка

18) Купонный период с 26 ноября 2018 года по 26 февраля 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 3 (три) рубля 05 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 10 469 555 (десять миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч пятьсот пятьдесят пять) рублей 05 копеек.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 10 469 555 (десять миллионов четыреста шестьдесят девять тысяч пятьсот пятьдесят пять) рублей 05 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 37 (тридцать семь) рублей 81 копейка.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 129 788 156 (сто двадцать девять миллионов семьсот восемьдесят восемь тысяч сто пятьдесят шесть) рублей 21 копейка.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 129 788 156 (сто двадцать девять миллионов семьсот восемьдесят восемь тысяч сто пятьдесят шесть) рублей 21 копейка.

19) Купонный период с 26 февраля 2019 года по 26 мая 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 1 (один) рубль 98 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 6 796 629 (шесть миллионов семьсот девяносто шесть тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 18 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 мая 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 6 796 629 (шесть миллионов семьсот девяносто шесть тысяч шестьсот двадцать девять) рублей 18 копеек

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 22 (двадцать два) рубля 45 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 77 062 790 (семьдесят семь миллионов шестьдесят две тысячи семьсот девяносто) рублей 45 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 мая 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 77 062 790 (семьдесят семь миллионов шестьдесят две тысячи семьсот девяносто) рублей 45 копеек

20) Купонный период с 26 мая 2019 года по 26 августа 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 1 (один) рубль 45 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 4 977 329 (четыре миллиона девятьсот семьдесят семь тысяч триста двадцать девять) рублей 45 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 4 977 329 (четыре миллиона девятьсот семьдесят семь тысяч триста двадцать девять) рублей 45 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 27 (двадцать семь) рублей 06 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 92 887 265 (Девяносто два миллиона восемьсот восемьдесят семь тысяч двести шестьдесят пять) рублей 46 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 92 887 265 (Девяносто два миллиона восемьсот восемьдесят семь тысяч двести шестьдесят пять) рублей 46 копеек.

21) Купонный период с 26 августа 2019 года по 26 ноября 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 0 (Ноль) рублей 74 копейки;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 2 540 154 (Два миллиона пятьсот сорок тысяч сто пятьдесят четыре) рубля 34 копейки;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 2 540 154 (Два миллиона пятьсот сорок тысяч сто пятьдесят четыре) рубля 34 копейки;

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 24 (Двадцать четыре) рубля 13 копеек;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 82 829 627 (Восемьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч шестьсот двадцать семь) рублей 33 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2019 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 82 829 627 (Восемьдесят два миллиона восемьсот двадцать девять тысяч шестьсот двадцать семь) рублей 33 копейки.

22) Купонный период с 26 ноября 2019 года по 26 февраля 2020 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 0 (ноль) рублей 10 копеек;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 343 264 (Триста сорок три тысячи двести шестьдесят четыре) рубля 10 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 343 264 (Триста сорок три тысячи двести шестьдесят четыре) рубля 10 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 3 (три) рубля 72 копейки;
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 12 769 424 (Двенадцать миллионов семьсот шестьдесят девять тысяч четыреста двадцать четыре) рубля 52 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 12 769 424 (Двенадцать миллионов семьсот шестьдесят девять тысяч четыреста двадцать четыре) рубля 52 копейки.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

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

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-81796-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *13.03.2014*

Количество облигаций выпуска, шт.: *858 161*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *858 161 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

1) Купонный период с 26.11.2015 по 26.02.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 19 (девятнадцать) рублей 60 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 16 819 955 (шестнадцать миллионов восемьсот девятнадцать тысяч девятьсот пятьдесят пять) рублей 60 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2016 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 16 819 955 (шестнадцать миллионов восемьсот девятнадцать тысяч девятьсот пятьдесят пять) рублей 60 копеек;

2) Купонный период с 26.02.2016 по 26.05.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 68 (шестьдесят восемь) рублей 04 копейки.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 58 389 274 (пятьдесят восемь миллионов триста восемьдесят девять тысяч двести семьдесят четыре) рубля 44 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2016 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 58 389 274 (пятьдесят восемь миллионов триста восемьдесят девять тысяч двести семьдесят четыре) рубля 44 копейки.

3) Купонный период с 26.05.2016 по 26.08.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 50 (пятьдесят) рублей 33 копейки;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 43 191 243 (сорок три миллиона сто девяносто одна тысяча двести сорок три) рубля 13 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2016 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 43 191 243 (сорок три миллиона сто девяносто одна тысяча двести сорок три) рубля 13 копеек.

4) Купонный период с 26.08.2016 по 26.11.2016

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 76 (семьдесят шесть) рублей 80 копеек;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 65 906 764 (шестьдесят пять миллионов девятьсот шесть тысяч семьсот шестьдесят четыре) рубля 80 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2016 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 65 906 764 (шестьдесят пять миллионов девятьсот шесть тысяч семьсот шестьдесят четыре) рубля 80 копеек.

5) Купонный период с 26.11.2016 по 26.02.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 47 (сорок семь) рублей 69 копеек;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 40 925 698 (сорок миллионов девятьсот двадцать пять тысяч шестьсот девяносто восемь) рублей 09 копеек;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 февраля 2017 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 40 925 698 (сорок миллионов девятьсот двадцать пять тысяч шестьсот девяносто восемь) рублей 09 копеек.

6) Купонный период с 26.02.2016 по 26.05.2017

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 16 (шестнадцать) рублей 69 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 14 322 707 (четырнадцать миллионов триста двадцать две тысячи семьсот семь) рублей 09 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2017 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 322 707 (четырнадцать миллионов триста двадцать две тысячи семьсот семь) рублей 09 копеек

7) Купонный период с 26 мая 2017 года по 26 августа 2017 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 74 (семьдесят четыре) рубля 37 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 63 821 433 (шестьдесят три миллиона восемьсот двадцать одна тысяча четыреста тридцать три) рубля 57 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 августа 2017 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 63 821 433 (шестьдесят три миллиона восемьсот двадцать одна тысяча четыреста тридцать три) рубля 57 копеек

8) Купонный период с 26 августа 2017 года по 26 ноября 2017 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 47 (сорок семь) рублей 53 копейки.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 40 788 392 (сорок миллионов семьсот восемьдесят восемь тысяч триста девяносто два) рубля 33 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 ноября 2017 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 40 788 392 (сорок миллионов семьсот восемьдесят восемь тысяч триста девяносто два) рубля 33 копейки

9) Купонный период с 26 ноября 2017 года по 26 февраля 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 33 (тридцать три) рубля 36 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 28 628 250 (двадцать восемь миллионов шестьсот двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) рублей 96 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2018 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 28 628 250 (двадцать восемь миллионов шестьсот двадцать восемь тысяч двести пятьдесят) рублей 96 копеек

10) Купонный период с 26 февраля 2018 года по 26 мая 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 17 (семнадцать) рублей 06 копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 14 640 226 (четырнадцать миллионов шестьсот сорок тысяч двести двадцать шесть) рублей 66 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 28 мая 2018 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 14 640 226 (четырнадцать миллионов шестьсот сорок тысяч двести двадцать шесть) рублей 66 копеек

11) Купонный период с 26 мая 2018 года по 26 августа 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 50 (пятьдесят) рублей 24 копейки.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 43 114 008 (сорок три миллиона сто четырнадцать тысяч восемь) рублей 64 копейки

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 августа 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 43 114 008 (сорок три миллиона сто четырнадцать тысяч восемь) рублей 64 копейки

12) Купонный период с 26 августа 2018 года по 26 ноября 2018 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 29 (двадцать девять) рублей 75 копеек.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 25 530 289 (двадцать пять миллионов пятьсот тридцать тысяч двести восемьдесят девять) рублей 75 копеек

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2018 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 25 530 289 (двадцать пять миллионов пятьсот тридцать тысяч двести восемьдесят девять) рублей 75 копеек.

13) Купонный период с 26 ноября 2018 года по 26 февраля 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 35 (тридцать пять) рублей 51 копейка.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 30 473 297 (тридцать миллионов четыреста семьдесят три тысячи двести девяносто семь) рублей 11 копеек.

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 30 473 297 (тридцать миллионов четыреста семьдесят три тысячи двести девяносто семь) рублей 11 копеек.

14) Купонный период с 26 февраля 2019 года по 26 мая 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 29 (двадцать девять) рублей 01 копейка.

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 24 895 250 (двадцать четыре миллиона восемьсот девяносто пять тысяч двести пятьдесят) рублей 61 копейка

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 27 мая 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 24 895 250 (двадцать четыре миллиона восемьсот девяносто пять тысяч двести пятьдесят) рублей 61 копейка

15) Купонный период с 26 мая 2019 года по 26 августа 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 27 (двадцать девять) рублей 99 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 24 019 926 (двадцать четыре миллиона девятнадцать тысяч девятьсот двадцать шесть) рублей 39 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 24 019 926 (двадцать четыре миллиона девятнадцать тысяч девятьсот двадцать шесть) рублей 39 копеек.

16) Купонный период с 26 августа 2019 года по 26 ноября 2019 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 32 (Тридцать два) рубля 96 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 28 284 986 (Двадцать восемь миллионов двести восемьдесят четыре тысячи девятьсот восемьдесят шесть) рублей 56 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2019 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 28 284 986 (Двадцать восемь миллионов двести восемьдесят четыре тысячи девятьсот восемьдесят шесть) рублей 56 копеек.

17) Купонный период с 26 ноября 2019 года по 26 февраля 2020 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 28 (Двадцать восемь) рублей 85 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 24 757 944 (Двадцать четыре миллиона семьсот пятьдесят семь тысяч девятьсот сорок четыре) рубля 85 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2020 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 24 757 944 (Двадцать четыре миллиона семьсот пятьдесят семь тысяч девятьсот сорок четыре) рубля 85 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 70 (Семьдесят) рублей 29 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 60 320 136 (Шестьдесят миллионов триста двадцать тысяч сто тридцать шесть) рублей 69 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 февраля 2020 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 60 320 136 (Шестьдесят миллионов триста двадцать тысяч сто тридцать шесть) рублей 69 копеек.

18) Купонный период с 26 февраля 2020 года по 26 мая 2020 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 25 (Двадцать пять) рублей 17 копеек;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 21 599 912 (Двадцать один миллион пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот двенадцать) рублей 37 копеек;

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2020 года;

Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 21 599 912 (Двадцать один миллион пятьсот девяносто девять тысяч девятьсот двенадцать) рублей 37 копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 72 (Семьдесят два) рубля 62 копейки;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 62 319 651 (Шестьдесят два миллиона триста девятнадцать тысяч шестьсот пятьдесят один) рубль 82 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 мая 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 62 319 651 (Шестьдесят два миллиона триста девятнадцать тысяч шестьсот пятьдесят один) рубль 82 копейки.

19) Купонный период с 26 мая 2020 года по 26 августа 2020 года

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 13 (Тринадцать) рублей 31 копейка;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 11 422 122, (Одиннадцать миллионов четыреста двадцать две тысячи сто двадцать два) рубля 91 копейка;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 11 422 122, (Одиннадцать миллионов четыреста двадцать две тысячи сто двадцать два) рубля 91 копейка.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 74 (Семьдесят четыре) рубля 73 копейки;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 64 130 371 (Шестьдесят четыре миллиона сто тридцать триста один) рубль 53 копейки;
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 августа 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 64 130 371 (Шестьдесят четыре миллиона сто тридцать триста один) рубль 53 копейки.

20) Купонный период с 26 августа 2020 года по 26 ноября 2020 года.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: процентный (купонный) доход по купону;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 18 (Восемнадцать) рублей 97 (Девяносто семь) копеек.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 16 279 314 (Шестнадцать миллионов двести семьдесят девять тысяч триста четырнадцать) рублей 17 (Семнадцать) копеек.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 16 279 314 (Шестнадцать миллионов двести семьдесят девять тысяч триста четырнадцать) рублей 17 (Семнадцать) копеек.

Вид доходов, выплаченных по облигациям: подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.: 109 (Сто девять) рублей 64 копейки;
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.: 94 088 772 (Девяносто четыре миллиона восемьдесят восемь тысяч семьсот семьдесят два) рубля 04 копейки.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска: 26 ноября 2020 года;
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска: денежные средства;
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 94 088 772 (Девяносто четыре миллиона восемьдесят восемь тысяч семьсот семьдесят два) рубля 04 копейки.

Иные сведения отсутствуют.

8.8. Иные сведения

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

(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:

(а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;

(б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;

(в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;

(д) суммы единовременной комиссии по кредитам, предоставляемым Эмитенту ПАО «МТС-Банк» для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(а) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и

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

(iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

(а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;

(б) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;

(в) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

(г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;

(д) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;

(е) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

(ж) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;

- (з) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
- (и) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;
- (к) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
- (л) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);
- (м) запасному специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг по резервному оказанию услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;
- (v) в пятую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;
- (vi) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;
- (vii) в седьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$ARAA = \Sigma ODDZ + HBP0 + \Sigma SOL + \Sigma PAAi-1 - \Sigma RAAi-1 - BPO$$

где:

ARAA - размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А»;

$\Sigma ODDZ$ - основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным Дефолтными закладными;

HBP0 - сумма денежных средств, полученных от размещения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», направленная на оплату части Покупной цены, не относящейся к остатку основного долга по закладным;

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

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

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) - (v) выше; и/или

- выплату в порядке очередности, установленном Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

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

BPO - сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета.

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

(viii) в восьмую очередь, внесение денежных средств в резервы Эмитента, указанные в п. 16 Решения

о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере необходимом для достижения такими резервами величины, установленной в п. 16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(ix) в девятую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:

$$BRAA = \Sigma ODD3 + HBP0 + \Sigma SOL + \Sigma PAAi-1 - \Sigma RAAi-1 - ARAA,$$

где:

BRAA - размер (сумма) денежных средств, направляемых на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» или погашение (частичное погашение) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А»);

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

(x) в десятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк» для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(xi) в одиннадцатую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств в случае досрочного погашения Облигаций по усмотрению

Эмитента:

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

(i) в первую очередь, уплата налогов и сборов, подлежащих уплате Эмитентом, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;

(ii) во вторую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(iii) в третью очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;

(iv) в четвертую очередь, выплата непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б»

пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;

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

(а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), а также государственных пошлин за предъявление исков об обращении взыскания на заложенное имущество или о взыскании долга;

(б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;

(в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, и регистратору в соответствии с договором об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента;

(г) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на недвижимое имущество, заложенное в качестве обеспечения исполнения обязательств по Дефолтным закладным;

(vi) в шестую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:

- (в) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и
- (г) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;
- (vii) в седьмую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:
 - (а) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;
 - (б) НКО АО НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;
 - (в) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;
 - (г) резервному сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по резервному сервисному обслуживанию закладных;
 - (д) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;
 - (е) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;
 - (ж) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;
 - (з) маркет-мейкеру в соответствии с договором о выполнении функций маркет-мейкера в отношении Облигаций класса «А»;
 - (и) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;
 - (к) платежному агенту в соответствии с договором об оказании услуг платежного агента (в случае назначения платежного агента);
 - (л) запасному специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг по резервному оказанию услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;
- (viii) в восьмую очередь, выплата сумм, причитающихся Сервисному агенту в соответствии с договором сервисного обслуживания;
- (ix) в девятую очередь, выплата начисленных процентов и неустойки по кредитам, а также погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредитам, предоставленным Эмитенту ПАО «МТС-Банк» для целей осуществления Эмитентом деятельности, предусмотренной Федеральным законом №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента, в том числе, для формирования резервов Эмитента, установленных в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;
- (x) в десятую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б».

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие:

После обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, распределение денежных средств Эмитента должно осуществляться в соответствии с положениями Федерального

закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г., Федерального закона № 127-

ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

Резервы Эмитента:

Эмитентом создаются два резерва: резерв специального назначения (далее - «**Резерв специального назначения**») и резерв на непредвиденные расходы (далее - «**Резерв на непредвиденные расходы**»).

Средства, включенные в каждый из указанных резервов, подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Средства, включенные в каждый из резервов, могут быть также использованы для досрочного погашения Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б». При этом:

- в первую очередь, используются средства Резерва специального назначения; и
- во вторую очередь, используются средства Резерва на непредвиденные расходы.

В случае использования средств того или иного резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

1. Резерв специального назначения

Резерв специального назначения формируется в объеме Максимального размера Резерва специального назначения (как данный термин определен ниже).

«Максимальный размер Резерва специального назначения» означает величину, рассчитываемую

в следующем порядке:

(а) в Дату начала размещения Облигаций - 4,4% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций;

(б) в каждую Дату выплаты, в которую выполняются Условия амортизации (как данный термин определен в настоящем пункте ниже) - 4,4% от текущего (непогашенного в предшествующие и соответствующую Даты выплаты) остатка совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», но не менее Необходимой суммы Резерва специального назначения (как данный термин определен в настоящем пункте ниже); и

(в) в каждую Дату выплаты, в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации - в Максимальном размере Резерва специального назначения на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты.

«Необходимая сумма Резерва специального назначения» означает величину, рассчитываемую как 2% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций.

«Условия амортизации» означают любое из следующих условий:

(а) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для погашения (частичного погашения) Облигаций класса «А» или погашения (частичного погашения) Облигаций класса «Б» (после полного погашения Облигаций класса «А») в соответствии с пп. (vii) и (ix) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(б) Эмитент имеет достаточное количество денежных средств для пополнения резервов Эмитента в соответствии с пунктом (viii) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, установленного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, до размеров, определяемых в соответствии с указанным пунктом Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(в) не произошло снижения рейтинга Сервисного агента ниже В3 по классификации рейтингового агентства Moody's Investors Services;

(г) текущий остаток основного долга по Дефолтным закладным, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, являющимся таковыми по состоянию на последний день соответствующего Расчетного периода, не превышает 10% от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б», определенной на Дату окончания размещения Облигаций;

(д) стоимость чистых активов Эмитента, согласно данным бухгалтерской отчетности Эмитента на последнюю отчетную дату перед соответствующей Датой выплаты, превышает минимальный размер уставного капитала для закрытого акционерного общества, установленный законодательством Российской Федерации.

Средства, входящие в резерв специального назначения, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства Резерва специального назначения могут быть использованы на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А»; и
- оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) - (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.16 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

2. Резерв на непредвиденные расходы

Размер Резерва на непредвиденные расходы устанавливается равным 100 000 (Ста тысячам) рублей.

Резерв на непредвиденные расходы формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в Резерв на непредвиденные расходы, не включаются в состав ипотечного покрытия и могут быть использованы на непредвиденные расходы Эмитента, связанные с исполнением обязательств по Облигациям класса «А» и/или Облигациям класса «Б», а также с обеспечением деятельности Эмитента.

Порядок обращения Облигаций:

Эмитент предполагает обратиться к ПАО Московская Биржа для допуска Облигаций класса «А» 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.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

Облигаций класса «А» допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и 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 класса «А» на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В любой день между Датой начала размещения Облигаций класса «А» и датой погашения Облигаций класса «А» величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

НКД - размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигаций класса «А» (в рублях);

i - порядковый номер купонного периода;

Nom- номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах -

непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

C_i - размер процентной ставки по i -ому купону (в сотых долях);

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

T_i - дата на которую рассчитывается НКД.

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

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

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

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