

Утвержден « 25 » февраля 20 16 г.

Внеочередным общим собранием акционеров
Закрытого акционерного общества «Ипотечный
агент Абсолют 1»

Протокол № 11

от « 25 » февраля 20 16 г.

Заместитель директора Департамента
допуска на финансовый рынок

19 АПР 2016

Зарегистрирован 20 16 г.

Государственный регистрационный номер

4 - 02 - 79711 - H -

(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску
(дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Банк России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подпись уполномоченного
лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Закрытое акционерное общество

«Ипотечный агент Абсолют 1»

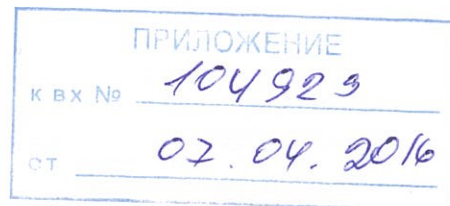
Жилищные облигации с ипотечным покрытием

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 2 703 141 (два миллиона семьсот три тысячи сто сорок одна) штука номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 12 ноября 2040 года, размещенные по закрытой подписке

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Регистрирующий орган не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте ценных бумаг, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым ценным бумагам.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом ипотечного покрытия в соответствии с условиями, установленными в соответствующем решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и указанными в настоящем проспекте.



Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент Абсолют 1" на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 16 ноября 2012 г.



Дата 6 апреля 20 16 г.

Уполномоченный представитель Общества с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС», осуществляющего ведение бухгалтерского учета Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Абсолют 1» на основании договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 16 ноября 2012 г., действующий на основании доверенности № 01-16РОА/RMA от 09 февраля 2015 г.



О.Ю. Белая

Дата 6 апреля 20 16 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ	9
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	9
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	10
1.3. Сведения об оценщике эмитента	15
1.4. Сведения о консультантах эмитента	15
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг	15
II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА	18
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	18
2.2. Рыночная капитализация эмитента	20
2.3. Обязательства эмитента	20
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	29
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	31
III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	48
3.1. История создания и развитие эмитента	48
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	50
3.3. Планы будущей деятельности эмитента	54
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	54
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	54
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	54
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	55
IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА	56
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	56
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	57
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	58
4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	62
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	63
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	65
4.7. Конкуренты эмитента	66
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	67
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	67
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	69
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	71
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью	

эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	72
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	73
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	74
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	75
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	75
VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ.....	76
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	76
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 контролирурующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	76
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	77
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	78
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	78
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	79
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	79
VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	81
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	81
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	82
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	82
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	83
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	84
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	84
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	84
VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМАХ, СРОКАХ И ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ.....	85
IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ	86
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте.....	86
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	100
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	101
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	104
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	113

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	114
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	114
9.8. Иные сведения	122
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ПЕРИОД С 09.10.2012 ПО 31.12.2013 ГОДА"	123
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31.12.2014 ГОДА"	179
ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 30.09.2015 ГОДА"	251
ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 "ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО НА 31.12.2014 ГОДА"	256
ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 "УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЭМИТЕНТА НА 2013-2015 ГОДА"	312

ВВЕДЕНИЕ

а) основные сведения об эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Абсолют 1».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Closed joint stock company «Mortgage agent Absolut 1».

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1».

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: CJSC «MA Absolut 1».

Идентификационный номер налогоплательщика: 7743866018.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: 1127747028243.

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Москва.

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

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 09.10.2012 года.

Цели создания эмитента: Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, в том числе, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Федерального закона от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (далее - **Закон об ипотечных ценных бумагах**) и уставом Эмитента. Основным видом деятельности Эмитента является приобретение кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, и выпуск облигаций с ипотечным покрытием. Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и статьей 13 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям.

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД: 65.23 – финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту: 67.12.4 – эмиссионная деятельность.

Более подробная информация об Эмитенте приводится в разделах 3, 5, 6 и 9 Проспекта ценных бумаг.

б) основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении размещенных жилищных

облигаций с ипотечным покрытием класса «Б» зарегистрированные 14 марта 2013 г. под № 4-02-79711-Н после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг):

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении одного выпуска ценных бумаг.

Вид, категория (тип) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б», зарегистрированные 14 марта 2013 г. под № 4-02-79711-Н, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «Б» и по усмотрению Эмитента (далее по тексту – "Облигации", "Облигации выпуска", "Облигации класса «Б»"), обязательства по которым исполняются после исполнения обязательств Эмитента по жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» (выше и далее по тексту – "Облигации класса «Б»"), обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению Эмитента.

серия (для облигаций): нет.

количество размещенных ценных бумаг: 2 703 141 (Два миллиона семьсот три тысячи сто сорок один) штук.

номинальная стоимость: 1000 (одна тысяча) рублей каждая.

Обязательное централизованное хранение Облигаций осуществляется Небанковской кредитной организацией закрытым акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий» (далее по тексту – "НРД"). Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НРД и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НРД (далее по тексту именуемые совместно с НРД – "Депозитарии" и каждый в отдельности – "Депозитарий").

Условия обеспечения (для облигаций с обеспечением):

Исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечено залогом ипотечного покрытия. Данные сведения более подробно приведены в разделе 9.4.1.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг:

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществлялась эмиссия Облигаций класса "Б":

Оплата закладных, приобретенных Эмитентом у Акционерного коммерческого банка «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) (ОГРН 1027700024560) по договору купли-продажи

закладных (далее по тексту настоящего Проспекта ценных бумаг – **"Договор купли-продажи закладных"**) от 21 марта 2013 года. Данная сделка не являлась сделкой, в совершении которой имелась заинтересованность.

Направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Средства, привлеченные Эмитентом в результате эмиссии Облигаций класса «Б» и жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса «А» (далее – **"Облигации класса «А»"**), обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, были направлены Эмитентом на оплату обеспеченных ипотекой требований, удостоверенных закладными, составляющими ипотечное покрытие Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в соответствии с Договором купли-продажи закладных от 21 марта 2013 г.

д) иная информация:

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по Облигациям и порядок действий владельцев Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по Облигациям, их неисполнения или ненадлежащего исполнения определены в п. 9.7, 12.2. Решения о выпуске жилищных облигаций с ипотечным покрытием класса Б (далее – **"Решение о выпуске ценных бумаг"**, **"Решение о выпуске Облигаций"**, **"Решение о выпуске ипотечных ценных бумаг"**).

Настоящий Проспект ценных бумаг 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 Проспекте ценных бумаг.

I. СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ (АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ), ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

1.1.1. Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк ВТБ

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО Банк ВТБ

Место нахождения кредитной организации: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

ИНН кредитной организации: 7702070139

Номер счета: 40702810400030004380

Тип счета: расчетный счет

БИК кредитной организации: 044525187

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

1.1.2. Полное фирменное наименование кредитной организации: Публичное акционерное общество Банк ВТБ

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ПАО Банк ВТБ

Место нахождения кредитной организации: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29

ИНН кредитной организации: 7702070139

Номер счета: 40702810400030004381

Тип счета: расчетный счет

БИК кредитной организации: 044525187

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

1.1.3. Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Место нахождения кредитной организации: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ИНН кредитной организации: 7736046991

Номер счета: 40702810922000039188

Тип счета: расчетный счет

БИК кредитной организации: 044525976

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810500000000976 в ГУ Банка России по ЦФО

1.1.4. Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Место нахождения кредитной организации: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ИНН кредитной организации: 7736046991

Номер счета: 40702840022000044166

Тип счета: текущий валютный счет

БИК кредитной организации: 044525976

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810500000000976 в ГУ Банка России по ЦФО

1.1.5. Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Место нахождения кредитной организации: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ИНН кредитной организации: 7736046991

Номер счета: 40702840322000044167

Тип счета: транзитный счет

БИК кредитной организации: 044525976

Номер корреспондентского счета кредитной организации: 30101810500000000976 в ГУ Банка России по ЦФО

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

1.

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

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Интерком-Аудит»

ИНН 7729744770

ОГРН 1137746561787

Место нахождения: 119330 г. Москва, ул. Мосфильмовская, д. 43/40, помещение II, комната 7

Номер телефона: +7 (495) 937-34-51

Номер факса: +7 (495) 937-34-51

Адрес электронной почты info@intercom-audit.ru

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация эмитента Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России", 105120 г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д. 3/9

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента:

Аудиторской организацией проводилась проверка годовой финансовой отчетности Эмитента составленной по РСБУ за период с 09.10.2012 г. (даты создания эмитента) по 31.12.2013 г..

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Независимая проверка проводилась аудиторской организацией в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности за период с 09.10.2012 г. (даты создания Эмитента) по 31.12.2013 г.

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):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента – указанные доли отсутствуют;

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) – заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;

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 - указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- опыт проведения аудиторских проверок;
- ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-

Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента (Протокол № 8 годового общего собрания акционеров Эмитента от 24.06.2013 года).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Решение годового общего собрания акционеров Эмитента об утверждении аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит» было принято без использования процедуры тендера.

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

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудиторской организации принимается общим собранием акционеров Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы по специальным аудиторским заданиям аудиторской организацией не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется в соответствии с заключенным между Эмитентом и аудиторской организацией договором, исходя из финансового предложения аудиторской организации.

Фактический размер вознаграждения аудитора, выплаченного аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершеного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Вознаграждение аудиторской организации по договору №29-12/12-236И от 09.01.2013 г. за осуществление проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной за период с 09.10.2012 (даты создания Эмитента) по 31.12.2013 г. было выплачено:

- в 2013 г. в размере 0 (Ноль) рублей, включая НДС,
- в 2014 г. в размере 260 166 (Двести шестьдесят тысяч сто шестьдесят шесть) рублей, включая НДС,

Информация об отсроченных и просроченных платежах за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные Эмитенту аудиторские услуги отсутствуют.

2.

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «Интерком-Аудит БКР»
<i>ИНН</i>	7707575221

<i>ОГРН</i>	1067746150251
<i>Место нахождения:</i>	125124 г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
<i>Номер телефона:</i>	+7 (495) 937-34-51
<i>Номер факса:</i>	+7 (495) 937-34-51
<i>Адрес электронной почты</i>	info@intercom-audit.ru
<i>Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудиторская организация эмитента</i>	Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство "Аудиторская палата России", 105120 г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д. 3/9

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента:

Аудиторской организацией проводилась проверка годовой финансовой отчетности Эмитента составленной по РСБУ за 2014 отчетный год.

Также аудиторской организацией проводилась проверка годовой финансовой отчетности Эмитента составленной по МСФО за 2014 отчетный год.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Независимая проверка проводилась аудиторской организацией в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2014 г.

Независимая проверка проводилась аудиторской организацией в отношении годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерской отчетности по состоянию на 31.12.2014 г.

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):

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента – указанные доли отсутствуют;

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) – заемные средства не предоставлялись;

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей – указанные

тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;

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 - указанные должностные лица отсутствуют.

Информация о мерах, предпринятых эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

- спектр предлагаемых услуг;
- наличие деловой репутации;
- опыт проведения аудиторских проверок;
- ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента (Протокол № 9 годового общего собрания акционеров Эмитента от 23.06.2014 года).

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Решение годового общего собрания акционеров Эмитента об утверждении аудиторской организации ООО «Интерком-Аудит БКР» было принято без использования процедуры тендера.

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

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Обществе не создается), решение об утверждении аудиторской организации принимается общим собранием акционеров Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы по специальным аудиторским заданиям аудиторской организацией не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Размер вознаграждения аудиторской организации определяется в соответствии с заключенным между

Эмитентом и аудиторской организацией договором, исходя из финансового предложения аудиторской организации.

Фактический размер вознаграждения аудитора, выплаченного аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего завершенного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента:

Вознаграждение аудиторской организации по договору №27-10/14-856И от 05.11.2014 г. за осуществление проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по состоянию на 31.12.2014 года было выплачено:

- в 2014 г. в размере 130 083 (ста тридцати тысяч восьмидесяти трех) рублей, включая НДС,
- в 2015 г. в размере 130 083 (ста тридцати тысяч восьмидесяти трех) рублей, включая НДС,

Вознаграждение аудиторской организации по договору №14-01/15-970МСФО от 14.01.15 за осуществление проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, подготовленной по стандартам МСФО по состоянию на 31.12.2014 года было выплачено:

- в 2015 г. в размере 200 000 (двести тысяч) рублей, включая НДС.

Информация об отсроченных и просроченных платежах за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отсроченные и просроченные платежи за оказанные Эмитенту аудиторские услуги отсутствуют.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Оценщик для целей определения рыночной стоимости:

- размещенных ценных бумаг;
- имущества, которым оплачивались размещенные ценные бумаги;
- имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

а также оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в Проспекте ценных бумаг Эмитентом не привлекался.

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о лице, предоставившем обеспечение по Облигациям: отсутствуют.

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено залогом ипотечного покрытия. Залогодателем является Эмитент - подробная информация об Эмитенте приводится в разделе 3 Проспекта ценных бумаг.

Иные лица, подписавшие проспект ценных бумаг:

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы коммерческой организации. Управляющая организация действует на основании решения учредительного собрания Общества (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 1.10.2012 года) и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа от 16.11.2012 года.

Полное фирменное наименование специализированной организации: Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС».

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: ООО «ТМФ РУС».

Место нахождения специализированной организации: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

ИНН: 7704588720.

ОГРН: 1067746307386.

Номер телефона, факса: тел.: +7 (495) 777 0085; факс: +7 (495) 777 0086.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: Общество не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством РФ.

Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представителем управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является:

Головенко Ульяна Теодоровна, 1970 года рождения, работающая в должности Генерального директора по основному месту работы в ООО «ТМФ РУС».

Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах, ведение бухгалтерского учета Эмитента передано специализированной организации на основании решения учредительного собрания Эмитента (Протокол № 1 учредительного собрания Общества от 1.10.2012 года) и в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 16.11.2012 года.

Полное фирменное наименование специализированной организации: Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС».

Сокращенное фирменное наименование специализированной организации: ООО «РМА СЕРВИС».

Место нахождения специализированной организации: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

ИНН: 7704598206.

ОГРН: 1067746571760.

Номер телефона, факса: тел.: +7 (495) 777 0085; факс: +7 (495) 777 0086.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой данным юридическим лицом для раскрытия информации: Общество не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством РФ.

Общество с ограниченной ответственностью «РМА СЕРВИС» не является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Представителем бухгалтерской организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является:

Белая Оксана Юрьевна, 1968 года рождения, работающая в должности Менеджер группы по основному месту работы в ООО «РМА СЕРВИС».

II. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет, либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершенный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

В соответствии с п. 3 ст. 15 Федерального закона от 6.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и п. 36 Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, - по 31 декабря следующего года. Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 9 октября 2012 года, соответственно первым отчетным периодом для Эмитента является 2013 год. В связи с этим, приводится информация за два последних завершенных отчетных года и за последний завершенный отчетный период.

Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	30.09.2015
Производительность труда, руб./чел.	-	-	-
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	32.25	12.35	14.38
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.97	0.92	0.93
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	-	-	-
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	-

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года №454-П.

Расчет показателя «Производительность труда» не осуществляется в связи с тем, что Эмитент, как специализированная коммерческая организация, не имеет штата сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).

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

По состоянию на 30.09.2015 года Эмитент не имеет просроченной задолженности.

Эмитент составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), начиная с 2014 года. Расчет показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности

(МСФО), в соответствии с "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года №454-П, не осуществляется.

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

С момента создания Эмитента 09.10.2012 года и до момента утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент составлял годовую финансовую отчетность только за 2014 отчетный год, в связи с этим провести анализ финансово-экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики показателей, приведенных в таблице отчетности Эмитента по МСФО, не представляется возможным.

Ниже приведен анализ финансово-экономической деятельности Эмитента на основе экономического анализа динамики показателей, приведенных в таблице отчетности Эмитента по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

Производительность труда, руб./чел.:

Показатель «Производительность труда» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, т.к. знаменатель формулы расчета равен нулю в связи с тем, что Эмитент как специализированная коммерческая организация не имеет штата сотрудников (в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах).

Отношение размера задолженности к собственному капиталу, отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала:

В соответствии с п. 3.1 устава Эмитента, исключительным предметом деятельности Общества является приобретение требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Эмитент на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг приобрел права собственности на залладные и приобрел требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, а также разместил облигации с ипотечным покрытием (выпуски № 4-02-79711-Н и № 4-01-79711-Н от 14 марта 2013 г.). В связи с кредиторской задолженностью по выплате контрагентам за оказанные услуги показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» по состоянию на 30.09.2015 г. составляет – 14,38. По итогам 9 месяцев 2015 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 12 месяцев 2014 года на 16,44%, что обусловлено уменьшением капиталов и резервов на конец 9 месяцев 2015 года.

Показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» по состоянию на 30.09.2015 г. равен 0,93. По итогам 9 месяцев 2015 года значение данного показателя увеличилось по сравнению с данным показателем за 12 месяцев 2014 года на 1,09%. Увеличение показателя обусловлено уменьшением долгосрочных обязательств на конец 9 месяцев 2015 года.

Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью):

Показатель «Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)» не может быть рассчитан в силу правил математических расчетов, т.к. знаменатель формулы расчета равен нулю, поскольку:

- выручка равна нулю (деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения);
- себестоимость проданных товаров, работ, услуг равна нулю (уставная деятельность Эмитента не

связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности);

- коммерческие расходы равны нулю (уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, иные расходы также не осуществлялись);

- управленческие расходы равны нулю;

- амортизационные отчисления отсутствуют.

Прибыль до вычета расходов по процентам, уплаты налогов и амортизационных отчислений также равна нулю.

Помимо этого, деятельность Эмитента не предполагает наличие выручки и прибыли до налогообложения, в связи с тем, что уставная деятельность не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности.

Уровень просроченной задолженности:

По состоянию на 30.09.2015 г. Эмитент не имеет просроченной задолженности.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

В связи с тем, что Эмитент создан в форме акционерного общества и обыкновенные акции Эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, информация о рыночной капитализации Эмитента не указывается.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Общая сумма заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09.10.2012 года, приводится информация за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2013 года и отчетный год, завершившийся 31 декабря 2014 года.

Показатель	31.12.2013	31.12.2014
Общая сумма заемных средств, руб.	11 037 507	8 510 674
в том числе:		
общая сумма просроченной задолженности по заемным средствам, руб.	0	0

Структура заемных средств Эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента:

Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
	31.12.2014 г.	30.09.2015 г.
Долгосрочные заемные средства	7 865 141	6 595 748
в том числе:		
Кредиты	298 345	296 195
займы, за исключением облигационных	0	0
облигационные займы	7 566 796	6 299 553
Краткосрочные заемные средства	645 533	585 027
в том числе:		
кредиты	0	0
займы, за исключением облигационных	0	0
облигационные займы	645 533	585 027
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0	0
в том числе:		
по кредитам	0	0
по займам, за исключением облигационных	0	0
по облигационным займам	0	0

Общая сумма кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09.10.2012 года, приводится информация за отчетный год, завершившийся 31 декабря 2013 года, и последний заверченный отчетный год.

Показатель	31.12.2013	31.12.2014
Общая сумма кредиторской задолженности	2 779	5 493
в том числе:		
общая суммы просроченной кредиторской задолженности	0	0

Структура кредиторской задолженности эмитента за последний заверченный отчетный год и

последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
	31.12.2014 г.	30.09.2015 г.
Общий размер кредиторской задолженности	5 493	2 114
из нее просроченная	0	0
в том числе:		
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0	0
из нее просроченная	0	0
перед поставщиками и подрядчиками	5 493	2 114
из нее просроченная	0	0
перед персоналом организации	0	0
из нее просроченная	0	0
прочая	0	0
из нее просроченная	0	0

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчётный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В соответствии с финансовой (бухгалтерской) отчетностью Эмитента на 30.09.2015 года у Эмитента имеются следующие кредиторы, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

1. Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий

Место нахождения: Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35

ИНН: 7705110090

ОГРН: 1027739157522

Сумма кредиторской задолженности: 1 269

Единица измерения: тыс. руб.

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

ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом Эмитента

2. Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Коммерческий банк ДельтаКредит»

Сокращенное фирменное наименование: «КБ ДельтаКредит» (АО)

Место нахождения: Российская Федерация, 125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, к. 2

ИНН: 7705285534

ОГРН: 1027739051988

Сумма кредиторской задолженности: 318

Единица измерения: тыс. руб.

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

«КБ ДельтаКредит» (АО) не является аффилированным лицом Эмитента

3. Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (Публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: Российская Федерация, 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29

ИНН: 7702070139

ОГРН: 1027739609391

Сумма кредиторской задолженности: 502

Единица измерения: тыс. руб.

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

Банк ВТБ (ПАО) не является аффилированным лицом Эмитента

2.3.2. Кредитная история эмитента

Информация об исполнении эмитентом обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершаемых отчетных лет, либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершаемого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг 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 завершаемого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными:

Эмитент создан 09.10.2012 года. С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент заключил следующий кредитный договор, который Эмитент считает для себя существенным:

Вид и идентификационные признаки обязательства
Договор субординированного кредита от 21.01.2013 года

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	253 486 640 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	253 486 640 рублей
Срок кредита (займа), лет	27 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10 %
Количество процентных (купонных) периодов	отсутствуют
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2040
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

С даты государственной регистрации Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитент выпустил следующие облигации, которые Эмитент считает для себя существенными:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигационный заем, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», государственный регистрационный номер 4-01-79711-Н	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Облигации размещались по открытой подписке
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	9 583 862 тыс. рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта	4 130 453 тыс. рублей

ценных бумаг, руб./иностран. валюта	
Срок кредита (займа), лет	27 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,2 %
Количество процентных (купонных) периодов	110
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2040
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Облигационный заем, Неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», государственный регистрационный номер 4-02-79711-Н	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) 127051, город Москва, Цветной бульвар, дом 18
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	2 703 141 тыс. рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	2 703 141 тыс. рублей
Срок кредита (займа), лет	27 лет
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в пункте 9.3 решения о выпуске Облигаций класса «Б» (информация представлена ниже в разделе «Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:»)
Количество процентных (купонных) периодов	110
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия	Отсутствуют

- общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	12.11.2040
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению:	
Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле: $C = (\sum \text{ДСП} - RPP + Mi) / N,$ где: C – размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б»; $\sum \text{ДСП}$ – сумма денежных средств, полученных за Расчетный период, предшествующий соответствующей Дате расчета, и перечисленных на счет Эмитента до такой Даты расчета: • в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия; • в качестве страховых выплат, за исключением страховых выплат, относящихся к основной сумме долга по закладным, не являющимся Дефолтными закладными; • в счет возврата (в том числе в результате обращения взыскания) основного долга по обязательствам, удостоверенным Дефолтными закладными; • в качестве покупной цены закладных, в том числе в случае замены Дефолтных закладных путем их продажи; • в качестве процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета; • в качестве сумм, высвободившихся в результате амортизации Резерва специального назначения (как данный термин определен в п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг); и • в счет иных поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, не относящихся к основной сумме долга по таким обязательствам. При погашении Облигаций класса «Б» в полном объеме (включая досрочное погашение Облигаций класса «Б») и осуществлении последнего процентного (купонного) платежа по ним, для целей определения переменной $\sum \text{ДСП}$ также учитываются: • все иные денежные средства Эмитента, доступные ему в соответствующую Дату выплаты, включая любые средства, привлеченные Эмитентом в целях осуществления досрочного погашения Облигаций, за вычетом части денежных средств, необходимой для полного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б»; и • денежные средства, входящие в резервы Эмитента, указанные в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. N – количество Облигаций класса «Б», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета. RPP – сумма денежных средств, необходимых для осуществления выплат, предусмотренных пунктами «(i)» – «(xi)» Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим в состав ипотечного покрытия, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг. M_i – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую	

Дату расчета как сумма денежных средств, равная разнице между (i) суммой денежных средств, определенной по формуле ($\Sigma \text{ДСП} - \text{RPP} + M_{i-1}$) в предыдущую Дату расчета и (ii) определенным в предыдущую Дату расчета размером подлежащей выплате величине процентного (купонного) дохода для каждой Облигации класса «Б», округленным в соответствии с правилами математического округления и умноженным на количество Облигаций класса «Б», находившихся в обращении на предыдущую Дату расчета. На первую Дату расчета $M_1=0$.

В случае если в результате расчета размера процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на основании указанного выше порядка, размер процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» оказывается равен или меньше 0 (нуля) в течение 4 (четырех) последовательных купонных периодов, в Дату выплаты по последнему из таких четырех купонных периодов выплачивается минимальный процентный (купонный) доход по Облигациям класса «Б». Минимальный процентный (купонный) доход на одну Облигацию класса «Б» составляет 0,001 (одну тысячную) процента годовых от номинальной стоимости Облигации на Дату начала размещения Облигаций выпуска.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию класса «Б» определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Раскрывается информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц.

Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение по состоянию на 31.12.2013: 10 764 510 682,68 руб.

Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 31.12.2013: 0 руб.

Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение по состоянию на 31.12.2014: 8 212 328 232,08 руб.

Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 31.12.2014: 0 руб.

Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение по состоянию на 30.09.2015: 6 884 579 990,60 руб.

Размер обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 30.09.2015: 0 руб.

В соответствии с п. 2. ст. 13 Федерального Закона от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» для обеспечения надлежащего исполнения обязательства по облигациям с ипотечным покрытием размер ипотечного покрытия таких облигаций в течение всего срока их обращения должен быть не менее их общей непогашенной номинальной стоимости.

Залогом Ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств Эмитента как в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), так

и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б» на дату утверждения Проспекта ценных бумаг рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы подлежащих выплате купонных доходов по Облигациям класса «Б», рассчитываемых в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске облигаций.

Размер (сумму) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» на дату утверждения Проспекта ценных бумаг рассчитать не представляется возможным, поскольку невозможно определить суммы частичного погашения номинальной стоимости Облигаций класса «А», рассчитываемые в соответствии с п. 9.2 решения о выпуске облигаций в отношении Облигаций класса «А», и непогашенную в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости Облигаций класса «А» для расчета размера (суммы) обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц.

Способ обеспечения: залог ипотечного покрытия.

Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, по состоянию на 31.12.2013: 20 820 924 636,20 руб.

Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 31.12.2013: 0 рублей.

Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, по состоянию на 31.12.2014: 15 627 206 544,73 руб.

Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 31.12.2014: 0 рублей.

Размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, по состоянию на 30.09.2015: 12 739 328 494,47 руб.

Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц по состоянию на 30.09.2015: 0 рублей.

Поручительство Эмитентом не предоставлялось.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

29.03.2013 г. Эмитентом предоставлено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям класса

«А» и Облигациям класса «Б» в виде залога ипотечного покрытия.

Вид и содержание обеспеченного обязательства: обязательства Эмитента в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» в предыдущих купонных периодах), и в части выплаты владельцам Облигаций класса «А» и владельцам Облигаций класса «Б» процентного (купонного) дохода.

Размер обеспеченного обязательства на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 6 092 090 441,82 руб.

Размер обеспеченного обязательства на 30.09.2015 г.: 6 884 579 990,60 руб.

Срок исполнения обязательства: с 29.03.2013 г. до 12.11.2040 г.

Способ обеспечения: залог.

Размер обеспечения обязательства на дату утверждения решения о выпуске облигаций класса «А» и решения о выпуске облигаций класса «Б» (29.01.2013 г.): 26 140 041 602,82 руб.

Размер обеспечения на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: 11 545 179 939,11 руб.

Размер обеспечения на 30.09.2015 г.: 12 739 328 494,47 руб.

Условия предоставления обеспечения, в том числе предмет и стоимость предмета залога:

Предметом залога является ипотечное покрытие. Стоимость предмета залога на дату утверждения Проспекта ценных бумаг равна 11 545 179 939,11 руб. Условия предоставления указанного обеспечения приведены в разделе 9.4.1.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Срок, на который обеспечение предоставлено: с 29.03.2013 г. до 12.11.2040 г.

Обеспечения по обязательствам третьих лиц не предоставлялось.

Эмитент не является кредитной и (или) страховой организацией.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашений, включая срочные сделки, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента на 30.09.2015 г., не имеется.

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществлялась эмиссия ценных бумаг:

Оплата закладных в соответствии с Договором купли-продажи закладных. Данная сделка не является сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность.

Цели, на которые были использованы средства, полученные от размещения ценных бумаг:

Средства, привлеченные в результате эмиссии Облигаций, Эмитент направил на выплату покупной

цены за Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют ипотечное покрытие Облигаций и Облигаций класса «А», в соответствии с Договором купли-продажи закладных.

Цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

Цена (стоимость) сделки по покупке закладных у АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) составила 11 843 780 833,23 руб.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют ипотечное покрытие Облигаций, перешли в собственность Эмитента.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг:

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.	15 597	2 730	2 487	2 260	2 013	1 759
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.	14 409	2 729	2 596	2 377	1 874	1 874
Средства, остающиеся в распоряжении ипотечного агента, млн. руб.	1 188	1 189	1 079	962	1 101	986
Отношение средств, остающихся в распоряжении ипотечного агента, к общей сумме поступлений	0,08	0,44	0,43	0,43	0,55	0,56
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,08	1,00	0,96	0,95	1,07	0,94

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

- принят прогноз скорости досрочного погашения (CPR) закладных, входящих в состав ипотечного покрытия, в размере 10 (десяти) процентов в год;
- принят прогноз уровня дефолтов (CDR) по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, в размере 2 (двух) процентов в год;
- процентная ставка по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, фиксированная, и ее средневзвешенное по остатку основного долга значение составляет 12,04 (Двенадцать целых четыре сотых) процентов годовых;
- Эмитент за счет заемных средств сформировал до Даты размещения Облигаций, следующие резервы:
 - неамортизируемый резерв на непредвиденные расходы в размере 100 000 (ста тысяч) рублей;
 - амортизируемый резерв специального назначения в размере 245 740 060 (двести сорок пять миллионов семьсот сорок тысяч шестьдесят) рублей, который подлежит амортизации в

соответствии с п. 15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

- средства, остающиеся в распоряжении Эмитента - ипотечного агента, включают в себя остаток на начало каждого года;

- полное досрочное погашение Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» по усмотрению Эмитента производится в наиболее раннюю из следующих дат:

- Дата выплаты, приходящаяся на дату окончания 20-го (Двадцатого) купонного периода; или
- Дата выплаты, следующая за Датой выплаты, в которую непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» в совокупности станет меньше 30 (Тридцати) процентов от номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на дату окончания размещения каждого из соответствующих выпусков;

- поступления включают в себя привлечение займов для оплаты расходов Эмитента и формирования резервов до размещения Облигаций, средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по требованиям, удостоверенным закладными и входящим в состав ипотечного покрытия (поступления в виде погашения основного долга и процентов по обеспеченным ипотекой требованиям, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия, страховые выплаты по договорам страхования);

- расходы включают в себя затраты по организации выпусков Облигаций, в т.ч. погашение займов, привлеченных Эмитентом для оплаты расходов Эмитента и формирования резервов до размещения Облигаций, и процентов по ним, выплату покупной цены по Договору купли-продажи закладных, выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов управляющей организации и специализированной бухгалтерской организации, вознаграждение и возмещение расходов Сервисного агента, Расчетного агента, НРД и Специализированного депозитария (как таковые определены в настоящем Проспекте ценных бумаг), оплата услуг, связанных с организацией торгов Облигациями, расходы по присвоению и поддержанию рейтинга, а также иные расходы, указанные в п. 12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2013 – 2018 гг. при принятии вышеперечисленных допущений доходы по обеспеченным ипотекой требованиям, входящим в состав ипотечного покрытия Облигаций, удостоверенным Закладными, позволяют Эмитенту регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований, удостоверенных закладными, и производить иные необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения (в случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием).

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещаемых ценных бумаг, в отношении которых подготовлен настоящий Проспект ценных бумаг, в частности:

- **отраслевые риски;**
- **страновые и региональные риски;**
- **финансовые риски;**
- **правовые риски;**
- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)**
- **стратегический риск;**
- **риски, связанные с деятельностью эмитента.**

Эмитент не является кредитной организацией.

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

Политика эмитента в области управления рисками:

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

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

Потенциальным приобретателям Облигаций 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 Проспекте, 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.

2.5.1. Отраслевые риски

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

Согласно требованиям 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) закладных, а также осуществление эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по 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 закладным, входящим в состав ипотечного покрытия:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием Заемщиков выполнять свои обязанности по обеспеченным Ипотекой обязательствам, удостоверенным Закладными, входящими в состав Ипотечного покрытия Облигаций класса «Б». Неисполнение обязательств (дефолт) по Закладным 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. 9.4 настоящего Проспекта ценных бумаг.

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) после финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения вплоть до 2007 года. Реальные денежные доходы населения (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в процентах к предыдущему году составляли 84% в 1998 г., 111% в 2002 году и 102,4% в 2008 году.

С начала IV квартала 2008 года рост реальных доходов населения замедлился, а в январе-феврале 2009 года снизился на 7,2 (семь целых две десятых) процента по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Основной причиной снижения доходов населения явился мировой финансовый кризис, что отразилось в снижении уровня заработных плат населения и массовых сокращениях рабочих мест.

Тем не менее, по оценке Росстата по итогам 2009 года рост реальных располагаемых денежных доходов по сравнению с 2008 годом составил 1,9%. 2010 год характеризовался восстановительной динамикой доходов населения и постепенным повышением уровня жизни. По данным Росстата реальные располагаемые денежные доходы в 2010 году увеличились на 4,2%. Уровень безработицы в ноябре 2010 года составил 6,7%, что ниже на 2,5 п.п. по сравнению с январем 2010 года и на 1,1 п.п. по сравнению с аналогичным периодом 2009 года. При этом реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) в ноябре 2010 года, по сравнению с соответствующим периодом 2009 года, увеличились на 2,6 п.п.

2011 год также характеризовался восстановительной динамикой доходов населения и постепенным повышением уровня жизни. Уровень безработицы в 2011 году составил 6,6%, что ниже на 0,9% уровня 2010 года. По состоянию на июнь 2012 года безработица составила 5,4%, что является самым низким месячным показателем с 2008 года. Тем не менее, следует отметить, что несмотря на номинальный рост в 2011 году, реальные располагаемые доходы продемонстрировали самые низкие темпы годового роста с 2000 года - всего 0,8%. Для сравнения в 2010 году – 5,1%, и даже в 2009 – 3,1%.

Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в 2011 году составила 23 693 рублей и, по

сравнению с 2010 годом, выросла на 13,0 %. В феврале 2012 года этот показатель несколько вырос и составил 24 220 рублей, в 2013 году – 27 537 рублей.

В 2014 году среднемесячная номинальная начисленная заработная плата составила 32 600 рублей, что на 9,2% выше по сравнению с показателем 2013 года. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,0% по сравнению с 2013 годом. Уровень безработицы в 2014 году сократился на 0,3% и составил 5,2%.

Возможное снижение реальных доходов населения может оказать влияние на платежеспособность заемщиков, а именно, на способности выполнять свои обязательства по ипотечным кредитам (займам). В краткосрочной перспективе Эмитент оценивает риск резкого снижения реальных доходов населения как существенный. Ожидаемое прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов населения и роста уровня безработицы.

Риск такого неисполнения заемщиками своих обязательств снижается за счет кредитной поддержки облигаций младшего выпуска.

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. По мере погашения основной суммы долга по кредитам (займам), удостоверенным закладными, входящими в состав ипотечного покрытия, Эмитент ожидает сокращения влияния данного риска применительно к конкретным закладным.

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.

По данным Росстата, последним периодом, когда цены на жилье на первичном и вторичном рынке росли в реальном выражении, является третий квартал 2008 года. Восстановление спроса на рынке жилья в 2011 году, поддержанное увеличением доступности ипотечного кредитования и возвращением инвестиционного интереса, стимулировало номинальный рост цен, который, в свою очередь, был ниже темпов роста среднегодовой инфляции. К концу третьего квартала 2012 года цены на жилье по сравнению с концом четвертого квартала 2011 года выросли на 9,1%, как на первичном, так и на вторичном рынке, в то время как инфляция составила 6,6%. За аналогичный период 2013 года рост цен на жилье практически соответствовал инфляции и не привел к снижению доступности жилья – значения индекса доступности жилья на первичном и вторичном рынках практически не

поменялись с начала 2010 года.

Отметим, что строительная отрасль является одной из наиболее пострадавших от кризиса 2008-2009 гг. Несмотря на некоторое оживление рынка в 2010 году, строительный сектор стагнировал. Объем ввода жилых домов в 2010 году незначительно сократился (58,1 млн. кв.м против 59,8 млн. кв.м в 2009 году). Хотя это снижение произошло за счет сокращения объемов индивидуального жилищного строительства (25,4 млн. кв. м в 2010 году против 28,5 млн. кв. м - в 2009-м), объем индустриального строительства оказался лишь на 4,5% выше уровня кризисного 2009 года, когда большинство объектов было заморожено, и составил 32,8 млн. кв. м. При этом показатель динамики объема работ, выполняемых по виду деятельности «Строительство», в 2010 году был на 0,6% ниже уровня 2009 года. В первом квартале 2011 года в строительном секторе во многом наблюдалось продолжение тенденций 2010 года. Было введено лишь 9,5 млн. кв. метров жилья, что на 8,9% ниже уровня аналогичного периода 2010 года.

Позитивной тенденцией 2011 года является оживление в строительном секторе, прошедшем наиболее длительный период посткризисной стагнации по сравнению с другими отраслями экономики. По данным Росстата, в 2011 году введено в эксплуатацию 788,2 тыс. жилых единиц общей площадью 62,3 млн. кв. м., что составило 109,9% и 106,6% соответственно к данному периоду предыдущего года (в 2010 году было введено 58,4 млн. кв. метров жилья, что, в свою очередь, составило 97,6% к 2009 году). В том числе индивидуальными застройщиками введено 201,2 тыс. жилых домов общей площадью 26,7 млн. кв. метров, что составило 104,6% к 2010 году. Локомотивом восстановления строительства в 2011 году стало именно индустриальное, а не индивидуальное жилищное строительство, поскольку темпы его роста как в количественном, так и в объемном выражении были в два раза выше. В 2012 году строительство продолжило расти, за январь-февраль 2012 года рост составил 6 млн. кв. метров, что на 13% выше уровня предыдущего года. По итогам 2013 года рост в секторе индустриального жилищного строительства составил 6,7%, в секторе индивидуального жилищного строительства – 8,1%.

В 2014 году рост ввода жилья составил 10,5 млн. кв. метров, что на 14,9% выше, чем показатель 2013 года. При этом рост в секторе индустриального жилищного строительства составил 15,0%, а в секторе индивидуального жилищного строительства – 14,6%.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами залладных, обеспечивается за счет низкого значения коэффициента «кредит к залогу» (далее также – "К/З"), т.е. соотношения суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости заложенного жилья. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной залладной, продолжает сокращаться.

При падении цен на недвижимость у некоторой части заемщиков текущий остаток основного долга по кредиту может оказаться выше рыночной стоимости предмета заллада. Эмитент постоянно проводит переоценку текущего К/З с учетом динамики цен на недвижимость и амортизации кредита. Снижение цен на недвижимость, равно как и ожидание их снижения, провоцируют заемщиков пропускать платежи. Вероятность дефолта среди таких заемщиков будет зависеть от продолжительности периода снижения цен, процентной ставки по кредиту, уровня безработицы и других факторов. Очевидно, что доля дефолтов будет ниже среди тех заемщиков, для которых предмет заллада является единственным жильем, и значительно выше среди тех заемщиков, которые использовали покупку квартиры в качестве способа вложения денежных средств («инвестиционные» квартиры).

В целом, риск падения цен на недвижимость оценивается Эмитентом как средний.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

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. 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

2.5.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране (странах) и регионе, в которых эмитент зарегистрирован в качестве налогоплательщика и/или осуществляет основную деятельность при условии, что основная деятельность эмитента в такой стране (регионе) приносит 10 и более процентов доходов за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. 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, размещенных Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России:

С середины 2007 года определяющее влияние на развитие российской экономики в целом и банковского сектора в частности, начинает оказывать совокупность негативных внешних факторов. Локальные проблемы США, связанные с ростом некачественной ипотечной задолженности, вышли за пределы страны и начали распространяться в международной финансовой системе в виде цепной реакции неплатежей. Это, в свою очередь, значительно сузило коридор ликвидности и привело к росту ставок для международных корпоративных заемщиков всех уровней. Последствия таких изменений быстро

почувствовали страны с высокой зависимостью от иностранного капитала и слабо диверсифицированной экономикой, в число которых входит и Российская Федерация. Снижение спроса и цен на российский экспорт и сложности с внешним (ре)-финансированием в результате мирового финансового кризиса были главными факторами, предопределившими экономический спад России в 2008-2009 годах. Наметившаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во II квартале того же года. В частности наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций. На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка ипотеки.

Таким образом, в 2008 году российские банки вынуждены были функционировать в условиях ограниченной ликвидности и постоянного роста стоимости привлечения ресурсов. Большинство из них полностью лишилось доступа к заимствованиям на внешних рынках, служивших основным источником кредитования реального сектора и населения внутри страны. Особенно сильно расширились спрэды долгосрочной доходности, в том числе и для первоклассных заемщиков.

Проблемы с ликвидностью, возникшие еще в первом квартале 2008 года, еще более усугубились к концу 2008 года и послужили временному приостановлению деятельности по выдаче ипотечных кредитов рядом банковских организаций. Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка пяти триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что способствовало продолжению кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе, ипотечного сектора.

Переломный момент в развитии ситуации наступил в конце второй половины 2009 года. Наметились признаки оживления мировой экономики, и цены на сырьевые товары стали расти, что способствовало некоторому восстановлению российской экономики.

2010 год характеризовался постепенным восстановлением кредитования, однако, этот процесс был неравномерным и неустойчивым. Так, темпы прироста (в месячном выражении) активов банковской системы стали положительными только в марте (+0,7%), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9%). По кредитам физическим лицам – ежемесячные темпы прироста портфелей стали положительными только с марта 2010-го (+0,3%), и после августовского пика (2,0%), наблюдалась устойчивая тенденция снижения темпов прироста до 1,5% в ноябре.

В 2011 году кредитование показало вполне устойчивый рост, особенно во второй половине года – прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям составил за год около 26% (12% в 2010 году), а прирост кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам достиг 36% (14% в 2010 году).

Данные 2012 года говорят о сохранении большинства тенденций 2011 года. Так, чистая ликвидная позиция банковского сектора (требования банков к ЦБ РФ за вычетом их обязательств перед ЦБ РФ и Минфином) по итогам 1 квартала 2012 года составила 86 млрд. рублей, в то время, как по итогам 2011 года она составляла – 110 млрд.

В 2013 году общий объем предоставленных банками кредитов продемонстрировал рост в 20,1%, что существенно выше, чем за аналогичный период 2012 года (10,7%). По итогам 2014 года общий объем

предоставленных банками кредитов увеличился на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

При этом портфель кредитов населению увеличился на 28,7% и составил 9,92 трлн руб. В 2014 году портфель выдаваемых населению кредитов продемонстрировал рост на 13,8%. Высокий рост (на 1 января 2015 года – 32,9%) показал сегмент ипотечного кредитования: ипотечный портфель на балансах банков составил 3 520 млрд рублей, что на 76,6% превышает уровень 2012 года. Абсолютный прирост портфеля с 1 января 2014 года по 1 января 2015 года составил 871,2 млрд рублей.

В последние несколько лет наблюдается замедление экономического роста в России. По данным Росстата, рост внутреннего валового продукта снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году и 0,6% в 2014 году.

В 2014 году восстановления прежних темпов роста, вопреки ожиданиями, не произошло в результате осложнения геополитической ситуации, вызванного кризисом на Украине. Вхождение Крыма в состав Российской Федерации привело к введению санкций со стороны США, стран Евросоюза и некоторых других стран в отношении отдельных российских и украинских лиц и компаний, включающие визовые ограничения, замораживание счетов и активов. По предварительным оценкам Росстата снижение ВВП в 2015 году составило 3,9%.

В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. Эмитент не может гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены.

Описанные выше факторы могут оказать негативное влияние на российскую экономику, развитие финансовых рынков, вызвать отток капитала и ухудшить инвестиционный климат в Российской Федерации.

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 котором на долю Москвы приходится около 13% портфеля, что позволяет несколько снизить уровень указанного 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.

В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (закладные, входящие в состав ипотечного покрытия) находится в других регионах России. Связанные с этим риски Эмитент оценивает как незначительные, поскольку закладные находятся на ответственном хранении у Публичного акционерного общества Банк «Финансовая Корпорация Открытие», который несет ответственность за их сохранность. 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.

2.5.3. 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.

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «Б» рассчитываются в соответствии с формулой указанной в п. 9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, но в любом случае составляют не менее 0,001% от номинальной стоимости Облигаций на Дату размещения Облигаций. 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):

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

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

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

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

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

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Закладным, входящим в состав Ипотечного покрытия. Защита владельцев Облигаций класса «Б» дополнительно обеспечена за счет дополнительного избыточного спреда в структуре сделки и 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.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия, что, в свою очередь, может 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, более чем на 150%. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резерва.

2.5.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии ипотечных ценных бумаг, до сих пор находится в стадии совершенствования. Закон об ипотечных ценных бумагах применяется на практике около шести лет. С 1 июля 2014 года также вступили в силу федеральные законы (Федеральный закон от 21.12.2013 № 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и Федеральный закон от 21.12.2013 № 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации"), создающих правовую базу для секьюритизации различных активов на российском рынке помимо ипотечных кредитов.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «Б» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «Б».

Российское законодательство об ипотечных ценных бумагах:

Закон об ипотечных ценных бумагах, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности ипотечных агентов, механизму субординации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с ипотечным покрытием, обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, и т. д. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона об ипотечных ценных бумагах при структурировании выпуска Облигаций класса «Б» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «Б» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «Б».

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (отдельно для внутреннего и внешнего рынков), в том числе:

Внутренний рынок:

Риски, связанные с изменением валютного регулирования:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – "**Закон о валютном регулировании**"). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства:

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Например, в конце 2009 года были приняты существенные изменения налогового законодательства, касающиеся операций с ценными бумагами, повлиявшие как на институциональных, так и на частных инвесторов (с 1 января 2010 года ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если в течение трех месяцев до совершения сделки по ним определяли рыночные котировки; установлена максимальная стоимость приобретенной ценной бумаги; при выбытии ценных бумаг их стоимость нельзя определить методом ЛИФО, установлен новый порядок определения рыночных цен для сделок с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и т.д). Новые правила вводились поэтапно на протяжении 2010 и 2011 годов и полностью вступили в силу с 2012 года. С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным законом № 227-ФЗ от 18.07.2011, был расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны подлежащими контролю. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках с точки зрения их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если сумма совокупных доходов по сделке с взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы в одном и том же регионе, и обе стороны являются убыточными и т.д.) 2 млрд. руб. (в 2013 году) и 1 млрд. руб. (с 2014 года).

С 1 января 2015 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс РФ, внесенные Федеральным законом №376-ФЗ от 24 ноября 2014 года (так называемым «**Деофшоризационным законом**»), которыми были установлены принципиально новые для России налоговые институты: (1) лицо, имеющее фактическое право на доход; (2) налоговое резидентство юридических лиц на основании места фактического управления; (3) правила контролируемых иностранных компаний («**КИК**»); и (4) налог у источника выплаты при косвенной продаже недвижимого имущества в России. Указанные новые институты налогового законодательства определены недостаточно четко и могут создавать существенные налоговые риски для иностранных лиц - владельцев Облигаций. В частности, иностранным лицам - владельцам Облигаций может быть отказано в применении льгот по налоговым соглашениям, заключенным Россией, в отношении процентов по Облигациям, если будет установлено, что такие иностранные лица не имеют фактического права на доходы по Облигациям. В соответствии с указанными поправками в Налоговый кодекс РФ, иностранное лицо не признается имеющим фактическое право на доходы, если оно обладает ограниченными полномочиями в отношении распоряжения этими доходами, осуществляет в отношении указанных доходов посреднические функции в интересах иного лица, не выполняя никаких иных функций и не принимая на себя никаких рисков, прямо или косвенно выплачивая такие доходы (полностью или частично) этому иному лицу, которое при прямом получении таких доходов от источников в России не имело бы права на применение налоговых льгот по международным договорам России по вопросам

налогообложения. Таким образом, иностранному лицу - владельцу Облигаций может быть отказано в применении освобождения или пониженной ставки налога у источника в России по соответствующему налоговому соглашению, и в отношении процентов по Облигациям депозитарием может быть удержан налог по ставке 20%, если иностранное лицо будет признано несоответствующим указанным требованиям или не сможет своевременно предоставить подтверждение о том, что эта организация имеет фактическое право на получение этого дохода (или о том, что соответствующие льготы по налоговому соглашению применяются в отношении иного иностранного лица, имеющего фактическое право на этот доход). В настоящий момент отсутствуют детальные разъяснения налоговых органов в отношении применения правил, введенных Деофшоризационным законом, что, в совокупности с неясными и противоречивыми формулировками самих правил, создает неясность при их применении для иностранных лиц - владельцев Облигаций и соответствующие риски взыскания дополнительных налогов, штрафов и пеней российскими налоговыми органами. Указанные новые нормы в отношении лица, имеющего фактическое право на доход, не применяются к владельцам Облигаций, являющимся российскими налоговыми резидентами, или иностранными организациями, действующими через постоянное представительство в России.

2 ноября 2013 года был принят Федеральный закон № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «**Федеральный закон № 306-ФЗ**»), изменивший порядок удержания налога у источника в России в отношении выплат по ценным бумагам, в том числе порядок и объем предоставления информации для удержания 30% налога у источника и применения налоговых льгот по российскому налоговому законодательству и международным соглашениям об избежании двойного налогообложения. Данные положения вступили в силу с 1 января 2014 года. Указанные изменения могут оказать влияние на налоговые последствия по Облигациям для иностранных инвесторов. Таким образом, положения российского налогового законодательства часто действуют непродолжительный период времени и могут по-разному интерпретироваться налоговыми органами и судами.

Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений и их представителей), их представителей, судов и налогоплательщиков по-разному.

Помимо этого практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

В России широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении №53 от 12 октября 2006 года, на основании которой суд может отказать в получении налогоплательщиком налоговой выгоды, если докажет ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Упомянутое Постановление также указывает, что при оценке налоговых последствий первостепенное значение должна иметь не правовая форма, а экономическая суть операций.

Стоит обратить внимание на то, что принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым и связанным с ними вопросам, принятые различными судами, по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности. Вместе с тем 17 марта 2009 года Конституционный Суд Российской Федерации Постановлением № 5-П признал, что при определенных обстоятельствах положения законодательства, предусматривающие возможность проведения повторной выездной налоговой проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа, проводившего первоначальную проверку, могут не соответствовать Конституции Российской Федерации. Это относится, в частности, к случаям, когда решение вышестоящего налогового органа при проведении повторной выездной налоговой проверки влечет изменение прав и обязанностей налогоплательщика, определенных не пересмотренным и не отменным в установленном процессуальным законом порядке судебным актом, принятым по спору того же налогоплательщика и налогового органа, осуществлявшего первоначальную выездную налоговую проверку.

Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующие году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки.

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике. Кроме того, в соответствии с изменениями, внесенными в Уголовно-процессуальный кодекс РФ Федеральным

законом №308-ФЗ от 22 октября 2014, следователям предоставлено право возбуждать уголовные дела в отношении налоговых преступлений не только на основании материалов, предоставленных налоговыми органами по результатам налоговых проверок. Указанные изменения могут так же увеличить риски применения ответственности к налогоплательщикам, в том числе за пределами трех летнего срока проверки налоговых обязательств налоговыми органами.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой или изменением налоговых льгот, включая возможность использования отсрочки уплаты налогов, или установления правил, ограничивающих применение налоговых льгот, повышением налоговых ставок, введением новых налогов, ростом налоговых санкций и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как незначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и владельцами ипотечных ценных бумаг, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

Внешний рынок:

Эмитент не осуществляет деятельности на внешнем рынке.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным обществом (ипотечным агентом), созданным для цели рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, посредством выпуска ипотечных облигаций. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом ипотечного покрытия, состоящего из, в том числе, прав (требований) по ипотечным кредитам и денежных средств. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

2.5.6. Стратегический риск

Риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента: Эмитент является специализированным обществом (ипотечным агентом), основной целью которого является рефинансирование кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, посредством выпуска ипотечных облигаций. Срок деятельности Эмитента определен сроком обращения, выпущенных им облигаций. После погашения всех выпущенных Эмитентом облигаций, Эмитент будет ликвидирован. Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по ипотечным облигациям, установлена Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, сведения о которых приведены в п. 1.5 Проспекта ценных бумаг, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент. Данные организации обладают большим опытом сопровождения ипотечных агентов в рамках сделок секьюритизации. Таким образом, Эмитент оценивает риск совершения ошибок при достижении своей основной цели деятельности, как маловероятный.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент:

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным с применением Закона об ипотечных ценных бумагах ипотечными агентами и инвесторами по ипотечным ценным бумагам, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют, поскольку Эмитент не участвует в судебных процессах.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости Ипотечного покрытия.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента:

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

2.5.8. Банковские риски

Сведения в данном пункте не приводятся, поскольку Эмитент не является кредитной организацией.

III. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Абсолют 1».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: Closed Joint Stock Company «Mortgage agent Absolut 1».

Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке: ЗАО «ИА Абсолют 1».

Сокращенное фирменное наименование Общества на английском языке: CJSC «MA Absolut 1».

Дата (даты) введения действующих наименований: Устав Эмитента, содержащий действующие наименования, утвержден решением собрания учредителей Эмитента (Протокол № 1 от 1 октября 2012 г.), государственная регистрация Эмитента в качестве юридического лица осуществлена 9 октября 2012 года.

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

Полное или сокращенное фирменное наименование Эмитента являются схожими с наименованиями следующих юридических лиц: Общество с ограниченной ответственностью "АБСОЛЮТ", Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Абсолют" и Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество).

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, входящих в группу компаний Абсолют, а также иных юридических лиц, в наименовании которых используется слово "Абсолют". Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Общество с ограниченной ответственностью "АБСОЛЮТ", Общество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Абсолют", Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (открытое акционерное общество) и другие.

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 Абсолют 1" ("Mortgage agent Absolut 1" в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.

Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания.

В течение времени существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица: 1127747028243.

Дата государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц): 9 октября 2012 года.

Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать:

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения Облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом Облигациям.

Краткое описание истории создания и развития эмитента:

Эмитент является ипотечным агентом, создан в качестве юридического лица 9 октября 2012 года, обладает ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 8 Закона об ипотечных ценных бумагах и уставом Эмитента.

Цели создания эмитента:

Целью создания и деятельности Эмитента согласно статье 3.2 его устава является обеспечение финансирования и рефинансирования кредитов (займов), обеспеченных ипотекой, путем выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Миссия эмитента: отсутствует.

Иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

Информация о рисках, связанных с деятельностью Эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении Облигаций класса «Б» подробно изложена в п. 2.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: Российская Федерация, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8.

Номер телефона, факса: тел. +7 (495) 777 0085; факс +7 (495) 777 0086.

Адрес электронной почты: Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com

Адреса страниц в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и/или размещаемых им ценных бумагах: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362>, <http://www.ma-absolut1.ru>.

Специальное подразделение Эмитента (третьего лица) по работе с инвесторами Эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7743866018.

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Код основного отраслевого направления деятельности эмитента согласно ОКВЭД:

65.23 – финансовое посредничество, не включенное в другие группировки;

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные эмитенту:

67.12.4 – эмиссионная деятельность.

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Ипотечным агентом данные сведения не раскрываются.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Ипотечным агентом данные сведения не раскрываются.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Ипотечным агентом данные сведения не раскрываются.

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

Эмитент не осуществляет виды деятельности, осуществление которых в соответствии с законодательством Российской Федерации возможно только на основании разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ. В связи с этим, у Эмитента отсутствуют разрешения (лицензии) или допуски к отдельным видам работ.

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.1-3.2.6.3. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой или кредитной организацией.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами:

а) условия приобретения ипотечным агентом обеспеченных ипотекой требований для целей формирования ипотечного покрытия:

Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные Закладными, были приобретены Эмитентом - Ипотечным агентом на основании Договора купли-продажи закладных, заключенного между Эмитентом и Акционерным коммерческим банком «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество) 21 марта 2013 г.. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг Закладные, удостоверяющие обеспеченные ипотекой требования, которые составляют Ипотечное покрытие Облигаций, перешли в собственность Эмитента.

б) количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан ипотечный агент:

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

В соответствии с п. 6.2 устава Общества, Эмитент создан для эмиссии не более 3 (трех) выпусков

облигаций с ипотечным покрытием.

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

Эмитент ранее разместил два выпуска облигаций с ипотечным покрытием: выпуск Облигаций класса «А» и выпуск Облигаций класса «Б». Ниже представлены сведения об этих выпусках.

Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «А»	
Идентификационные признаки выпуска ценных бумаг	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», в количестве 9 583 862 (девять миллионов пятьсот восемьдесят три тысячи восемьсот шестьдесят две) штуки номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 12 ноября 2040 года, размещаемые по открытой подписке
Государственный регистрационный номер	4-01-79711-Н
Дата государственной регистрации	14.03.2013
Жилищные облигации с ипотечным покрытием класса «Б»	
Идентификационные признаки выпуска ценных бумаг	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б», в количестве 2 703 141 (два миллиона семьсот три тысячи сто сорок одна) штука номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 12 ноября 2040 года, размещаемые по закрытой подписке
Государственный регистрационный номер	4-02-79711-Н
Дата государственной регистрации	14.03.2013

в) Общее развитие рынка ипотечного кредитования:

Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для эмитента. Прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:

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

кредитования в Российской Федерации до 2020 г., учитывающая также положения принятой в апреле 2014 г. госпрограммы "Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации", которая предусматривает повышение доступности ипотечных жилищных кредитов, а также увеличение объемов жилищного строительства.

По данным Центрального банка Российской Федерации, на конец 2004 года объем задолженности по ипотечным кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам на покупку жилья, составлял 17,7 млрд. руб., на конец 2005 года - 35 млрд. руб., на конец 2006 года этот показатель достиг величины 233 млрд. руб. По итогам 2007 года объем ипотечной задолженности составил более 611 млрд. руб. По итогам 2008 года объем ипотечной задолженности составил порядка 1 050 млрд. руб. Начиная с апреля 2009 года, объем ипотечной задолженности на балансах банков постепенно сокращался, и к концу 3 квартала 2009 года он составил 1 002,9 млрд. руб. В 4-м квартале 2009 года снижение показателя практически приостановилось, и по состоянию на 01.01.2010 г. объем ипотечного портфеля банков составил 1 129 млрд. руб.

В первом квартале 2010 года эта тенденция начала замедляться и, начиная со второго квартала объем ипотечной задолженности начал планомерно расти, достигнув по данным на конец 2011 года 1 478 млрд. руб. На конец 2012 г. этот показатель составил 1 930 трлн. рублей.

Количество кредитных организаций, реализующих программы ипотечного кредитования, увеличивалось в течение периода активного роста рынка ипотечного кредитования: по уточненным данным ЦБ РФ в 2003 году количество кредитных организаций, выдающих ипотечные кредиты, составило 141, в 2004 году – 206, в 2005 году – 391. По итогам 2006 года эта цифра составила уже 486 банков. По итогам 2007 года количество банков, предоставляющих ипотечные кредиты, составило 586.

В 2008 году наблюдалось снижение количества банков, выдающих ипотечные кредиты, что было обусловлено дефицитом долгосрочной ликвидности, особенно остро ощутимым среди небольших региональных банков. Эта тенденция получила свое развитие и в 2009 году, и лишь к концу года стало заметно некоторое оживление. В конце 2009 года на рынок ипотеки стали возвращаться некоторые банки, прекратившие выдачу кредитов во время кризиса. Так, по состоянию на 01.01.2010 г. ипотечную задолженность на своем балансе имели 584 банка, что на 18 банков меньше, чем в начале года. Эта тенденция получила свое развитие в 2010 году и в начале 2011 года – по данным ЦБ РФ от 01.03.2011 г. ипотечную задолженность на своем балансе имеют 611 банков, что на 9 банков больше, чем было зафиксировано по итогам 2008 года. По данным на 01.01.2013 года количество таких организаций стало уже 667. Из них 580 предоставляли ипотечные жилищные кредиты, тогда как остальные осуществляли обслуживание ранее выданных.

До мирового финансового кризиса 2008 года рынок ипотечного кредитования в РФ активно развивался. Пик развития рынка пришелся на 2008 года, когда населению было предоставлено 349 502 ипотечных кредита на общую сумму более чем 655 млрд. рублей. Средневзвешенные ставки по кредитам в рублях в этот период составили 12,9%, а минимальный уровень ставок был зафиксирован по итогам первого квартала 2010 года (12,4%).

Последствия мирового финансового кризиса крайне негативно повлияли на российский рынок ипотеки. По итогам 2009 года было выдано чуть более 130 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму в 152,5 млрд. рублей, что в 2,7 раза меньше уровня 2008 года в количественном выражении, и в 4,3 раза – в объемном. Средневзвешенные процентные ставки по ипотечным кредитам выросли на 1,4 п.п. по рублевым кредитам до уровня 14,3%. Основными причинами этого стали девальвация курса рубля, снижение платежеспособного спроса на кредиты, рост рисков кредиторов и заемщиков, ужесточение требований к заемщикам со стороны банков, сокращение числа участников рынка

ипотечного кредитования в конце 2008 – первой половине 2009 года.

Первые признаки выздоровления рынка стали заметны в четвертом квартале 2009 года. Это произошло благодаря совокупности следующих факторов: а) роста цен на российский сырьевой экспорт, б) роста ресурсной базы банковского сектора (ликвидность) в) снижения требований к заемщикам, г) возвращения отложенного спроса, ввиду изменения экономических ожиданий населения, д) действия регулятора денежного рынка.

Благоприятная экономическая конъюнктура 2010 года способствовала тому, что рынок ипотечного кредитования в этот период активно восстанавливался. По итогам года выдано 301 433 ипотечных кредитов на общую сумму в 380 млрд. рублей. Объем кредитов, выданных в 2010 году, почти в 2,5 раза превысил уровень 2009 года, а их количество выросло более, чем в 2,3 раза.

В 2010 году на рынке также наблюдалось массовое снижение ставок по ипотечным кредитам практически всеми участниками. Так, ставки снизил Сбербанк, ВТБ-24, DeltaCredit, Альфа-Банк, Абсолют Банк, АМТ Банк, Банк Интеза, ЮниКредит Банк и др. Значимым событием второго квартала 2010 года стала отмена комиссий крупнейшим государственным розничным банком (Сбербанк) по всем видам кредитов физических лиц и снижение уровня первоначального взноса по ипотечным кредитам ведущими участниками рынка.

В течение первых трех кварталов 2011 года в целом продолжилось снижение ставок наиболее активными игроками рынка, дополнительным стимулом которого стало снижение ставок партнерами АО «АИЖК» в июле-августе 2011 года.

По данным ЦБ РФ на 01.12.2011 года, средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях, рассчитываемая накопленным итогом с начала года, составила 11,9%, в иностранной валюте – 9,5%, что на 2,5 и 3,5 п.п. соответственно ниже уровня аналогичного периода 2009 года. Текущий уровень ставок выдачи по ипотечным кредитам в рублях – 11,4% является историческим минимумом.

Окончательно преодолеть кризис рынок ипотечного кредитования смог только в 2011 году. По итогам 2011 года было выдано 520 805 кредитов на сумму в 713 млрд. рублей, что в 1,7 раза в количественном выражении и в 1,9 раза в денежном превышает аналогичный показатель 2010 года. Кроме того, в количественном выражении это на 171,3 тыс. кредитов больше, чем в момент докризисного максимума в 2008 году (349,5 тыс. кредитов). По итогам 2012 года населению предоставлено 690,7 тыс. ипотечных кредитов на общую сумму 1029 млрд рублей, что в 1,3 раза превышает уровень 2011 года в количественном и в 1,4 - в денежном выражении. Объем ипотечных жилищных кредитов в рублях, выданных в 2013 года в РФ, достиг 1 354 миллиарда рублей, что в 1,2 раза превышает уровень 2012 года в количественном и в 1,3 раза в денежном выражении. Суммарный ипотечный портфель на балансах банков продолжает расти и за последние 12 месяцев увеличился на 33,7%. В то же время объем валютных ипотечных жилищных кредитов, по информации Центробанка достиг 2,79 миллиарда рублей.

Во многом такой рост ипотечного кредитования был обеспечен значительно усилившейся конкуренцией участников рынка, стимулировавшей банки к смягчению требований к заемщикам и повышению доступности ипотечного кредитования. Несмотря на осложнившуюся геополитическую ситуацию, замедление экономического роста в Российской Федерации, развивающийся долговой кризис в Европе и нестабильность на мировых финансовых рынках, ипотечное кредитование в России продолжает рост.

По итогам 2014 года темпы роста рынка ипотеки составили около 30,2% по сравнению с 2013 г., а средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов составила около 12,45%

В 2015 году реализовался риск снижения рынка ипотеки под влиянием снижения спроса на жилье, увеличения процентных ставок по ипотеке, а также снижения спроса на жилье и привлекательности ипотеки для кредитных организаций. В случае дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков рост просрочек по кредитам может стать спусковым механизмом снижения качества ипотечных портфелей банков и увеличения просроченной задолженности особенно по высокорисковым кредитам.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

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

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

Оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Эмитент создан для осуществления не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и подлежит ликвидации при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием. У Эмитента отсутствуют планы какой-либо иной будущей деятельности.

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

Эмитент не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

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

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также о способах начисления амортизационных отчислений: По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 года основные средства у Эмитента отсутствуют.

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Эмитент не планирует приобретение объектов основных средств. Соответственно, амортизация начисляться не будет.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершенных отчетных лет либо с даты

государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Переоценка основных средств не проводилась в связи с их отсутствием у Эмитента.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Приобретения, выбытия и замены основных средств, стоимостью 10 и более процентов общей стоимости основных средств не планируется.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Основные средства у Эмитента отсутствуют.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

IV. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09 октября 2012 года и в соответствии со ст.15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным периодом является период с даты государственной регистрации Эмитента по 31 декабря следующего года приводится информация за отчетный год, завершившийся 31.12.2013 г., и отчетный год, завершившийся 31.12.2014 г.

Наименование показателя	31.12.2013 года	31.12.2014 года
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	3.01	3.77
Рентабельность собственного капитала, %	100	50.36
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, руб.	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России от 30.12.2014 г. № 454-П.

В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом может не рассчитываться, а также не рассчитываются показатели нормы чистой прибыли и коэффициент оборачиваемости активов.

Эмитент составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), начиная с 2014 года. Расчет показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в соответствии с "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года №454-П, не осуществляется.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей, в том числе информация о причинах, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 5 завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершенный финансовый год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

Операции с закладными рассматриваются Эмитентом как операции с ценными бумагами, в связи с чем, процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам отражены в строке 2320 «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах. В связи с отсутствием у Эмитента иных видов деятельности, показатель выручки от реализации работ, услуг Эмитентом не рассчитывается.

По итогам 2014 года значения показателя «Рентабельность активов Эмитента» увеличилось на 25,25 %, соответственно, по сравнению с аналогичными показателями за 2013 год. Увеличение показателя обусловлено уменьшением балансовой стоимости активов по итогам 2014 года.

По итогам 2014 года значения показателей «Рентабельность собственного капитала» уменьшилось на 49,64 %, соответственно, по сравнению с аналогичными показателями за 2013 год. Уменьшение показателя обусловлено увеличением капиталов и резервов по итогам 2014 г.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09 октября 2012 года и в соответствии со ст.15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным периодом является период с даты государственной регистрации Эмитента по 31 декабря следующего года приводится информация за отчетный год, завершившийся 31.12.2014 г.

Наименование показателя	31.12.2013 года (тыс. руб.)	31.12.2014 года (тыс. руб.)
Чистый оборотный капитал	1 324 697	1 272 487
Коэффициент текущей ликвидности	2.81	2.95
Коэффициент быстрой ликвидности	2.81	2.95

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России от 30.12.2014 г. № 454-П.

Эмитент составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), начиная с 2014 года. Расчет показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в соответствии с "Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденным Банком России 30 декабря 2014 года №454-П, не осуществляется.

Эмитент не является кредитной организацией.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности

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

По итогам 2014 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 2013 год на 2,94%. Уменьшение показателя обусловлено уменьшением оборотных активов на конец 2014 года. Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 2014 года увеличилось по сравнению с данными показателями за 2013 года на 4,98 %. Увеличение показателей обусловлено уменьшением краткосрочных обязательств Эмитента на конец 2014 года.

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09 октября 2012 года и в соответствии со ст.15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным периодом является период с даты государственной регистрации Эмитента по 31 декабря следующего года приводится информация за отчетный год, завершившийся 31.12.2013 г., и отчетный год, завершившийся 31.12.2014 г.

2013 год

В соответствии с финансовой отчетностью Эмитента на 31.12.2013 г.:

размер уставного капитала Эмитента, а также соответствие размера уставного капитала эмитента, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в уставе Эмитента;

общая стоимость акций Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций от размещенных акций Эмитента: нет;

размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: нет;

размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций общества за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость: нет;

размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) Эмитента: 342 317 (триста сорок две тысячи триста семнадцать) тыс. рублей;

общая сумма капитала Эмитента: 342 327 (триста сорок две тысячи триста двадцать семь) тыс.

рублей.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента на 31.12.2013 г.

Наименование показателя	Тыс. руб.
ИТОГО Оборотные активы	2 056 629
Запасы	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0
Дебиторская задолженность	48 181
Финансовые вложения	630 727
Денежные средства	1 377 721
Прочие оборотные активы	0

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты): В соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента на 31.12.2013 г. источники финансирования оборотных средств – собственные средства.

Политика эмитента по финансированию оборотных средств: Политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Как указано выше, политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована, соответственно, изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента невозможно. Учитывая, что Эмитент является ипотечным агентом, созданным для целей выпуска ипотечных облигаций, вероятность появления каких-либо факторов, которые смогут в будущем повлиять на политику финансирования оборотных средств Эмитента, когда она будет сформирована, минимальна.

2014 год

В соответствии с финансовой отчетностью Эмитента на 31.12.2014 г.:

размер уставного капитала Эмитента, а также соответствие размера уставного капитала эмитента, приведенного в настоящем пункте, учредительным документам эмитента: 10 000 (Десять тысяч) рублей, что соответствует размеру уставного капитала Эмитента, указанному в уставе Эмитента;

общая стоимость акций Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций от размещенных акций Эмитента: нет;

размер резервного капитала Эмитента, формируемого за счет отчислений из прибыли Эмитента: нет;

размер добавочного капитала Эмитента, отражающий прирост стоимости активов, выявляемый по результатам переоценки, а также сумму разницы между продажной ценой (ценой размещения) и номинальной стоимостью акций общества за счет продажи акций по цене, превышающей номинальную стоимость: нет;

размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) Эмитента: 689 636 (шестьсот

восемьдесят девять тысяч шестьсот тридцать шесть) тысяч рублей;

общая сумма капитала Эмитента: 689 647 (шестьсот восемьдесят девять тысяч шестьсот сорок семь) рублей.

Структура и размер оборотных средств эмитента в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента на 31.12.2014 г.

Наименование показателя	Тыс. руб.
ИТОГО Оборотные активы	1 923 513
Запасы	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0
Дебиторская задолженность	39 636
Финансовые вложения	578 253
Денежные средства	1 305 623
Прочие оборотные активы	0

Источники финансирования оборотных средств эмитента (собственные источники, займы, кредиты): В соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью Эмитента на 31.12.2014 г. источники финансирования оборотных средств – собственные средства.

Политика эмитента по финансированию оборотных средств: Политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована.

Факторы, которые могут повлечь изменение в политике финансирования оборотных средств, и оценка вероятности их появления:

Как указано выше, политика по финансированию оборотных средств на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом не сформирована, соответственно, изменение в политике финансирования оборотных средств Эмитента невозможно. Учитывая, что Эмитент является ипотечным агентом, созданным для целей выпуска ипотечных облигаций, вероятность появления каких-либо факторов, которые смогут в будущем повлиять на политику финансирования оборотных средств Эмитента, когда она будет сформирована, минимальна.

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг:	иные неэмиссионные ценные бумаги
Наименование:	закладные

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам	физические лица
Сокращенное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам	отсутствует
Место нахождения лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам	различное для каждого должника
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	6 511
Номинальная стоимость	не предусмотрена
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента	7 860 467
Единица измерения:	тыс. руб.
Сумма остатка основного долга по пулу закладных	7 860 467 тыс. руб.
Сумма начисленных, но невыплаченных процентов	37 826 тыс. руб.
Срок погашения	в соответствии с условиями каждой закладной.
Дополнительная информация	дополнительной информации нет.

Иные финансовые вложения

У Эмитента отсутствуют иные финансовые вложения

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг. В случае создания резерва под обесценение ценных бумаг указывается величина резерва на начало и конец последнего завершеного отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Резервы под обесценение ценных бумаг Эмитентом не создавались.

Средства Эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также в банках и иных кредитных организациях, в отношении которых было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), не размещались.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий: отсутствуют.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

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

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за соответствующий период:

В связи с тем, что Эмитент создан 09 октября 2012 года и в соответствии со ст.15 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным периодом является период с даты государственной регистрации Эмитента по 31 декабря следующего года приводится информация за отчетный год, завершившийся 31.12.2013 г., и отчетный год, завершившийся 31.12.2014 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
<i>Отчетная дата: 31.12.2013 г.</i>		
Сайт ma-absolut1.ru	94	3
<i>Отчетная дата: 31.12.2014 г.</i>		
Сайт ma-absolut1.ru	94	6
Итого	94	6

Взносов нематериальных активов в уставный капитал или поступлений в безвозмездном порядке нет.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг:

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

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;
- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34н;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002 г. № 126н.

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

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Политика Эмитента в области научно-технического развития и затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств отсутствуют.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов: затраты отсутствуют.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:

Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Полученные патенты на промышленные образцы, полезные модели и изобретения:

Эмитент не получал патентов на промышленные образцы, полезные модели и изобретения.

Основные направления и результаты использования основных для эмитента объектов интеллектуальной собственности:

Отсутствуют.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Отсутствуют.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

Эмитент создан 09.10.2012 года для приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом, а также осуществления эмиссии облигаций с ипотечным покрытием в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах, с правом осуществления 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не вправе осуществлять и не осуществляет иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. До даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитентом было осуществлено два выпуска облигаций с ипотечным покрытием.

Основными факторами, по мнению Эмитента, оказывающими влияние на состояние отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет свою основную деятельность, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования. Общая доля просроченной задолженности в суммарном объеме накопленной ипотечной задолженности составляет 1,3%, по рублевым кредитам – 0,9%, приблизившись, таким образом, к уровню почти двухлетней давности. Вместе с тем, доля просроченной задолженности по валютным кредитам практически не снизилась (12,6% в 2014 году против 12,7% в 2013 году), это объясняется тем, что подавляющая масса накопленной ипотечной задолженности по валютным кредитам представляет собой ссуды, выданные до кризиса, часть из которых в настоящий момент гасится, а часть проблемных ссуд остается на балансах банков, причем происходит это в условиях, когда выдача новых валютных кредитов в 2014 году сократилась на 28,7%.

Три квартала 2011 года стали одним из самых удачных периодов развития рынка ипотечного жилищного кредитования. Объем выдачи ипотечных кредитов удвоился по сравнению с 2010 г., ставки выдачи находятся на рекордно низком уровне, а качество ипотечного портфеля банковского сектора продолжило улучшаться.

Заметной тенденцией являлось выравнивание ставок по регионам, и, соответственно, снижение отклонения региональных ставок от среднего по России уровня. Это происходит, в том числе, и благодаря деятельности АИЖК по развитию инфраструктуры региональных рынков.

По данным Банка России, за три квартала 2011 года по сравнению с аналогичным периодом 2010 года средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам в рублях снизилась в 78 регионах, а повысилась – в 2. По итогам первого квартала 2012 года средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов в рублях в РФ составила 12%, что на 0,1 процентного пункта выше, чем средневзвешенная ставка за 2011 год.

Одновременно со снижением ипотечных ставок наблюдался и рост объемов выдачи кредитов во всех регионах России, за исключением республики Алтай. Наибольший вклад в общий прирост объема ипотечного кредитования (рост на 100% или + 233,2 млрд рублей) в третьем квартале 2011 года к аналогичному периоду 2010 года внесли преимущественно экономически развитые регионы (где недвижимость рассматривается в том числе и как актив): Москва – 13,1%, Московская область – 8%, Тюменская область – 7%, Санкт-Петербург – 5,8% и Свердловская область – 3,7%. За три квартала 2011 года суммарный объем выдачи ипотечных кредитов пятеркой регионов-лидеров (Москва, Тюменская, Московская и Свердловская области, а также Санкт-Петербург) составил более 168,8 млрд рублей (36,1% от общего объема выдачи). Это практически столько же, как и за три квартала 2010 года (34,7%), что свидетельствует о достаточно стабильной концентрации рынка.

За первое полугодие 2012 года в Москве было выдано 6,569 тысячи кредитов, в Тюменской области – 6,192 тысячи, в Московской – 5,641 тысячи, а в Свердловской – 4,65 тысячи. Самый высокий средний размер кредита в Москве – 3,4 миллиона рублей, далее следуют Московская область – 2,5 миллиона рублей, Санкт-Петербург – 2,3 миллиона рублей, Тюменская область – 1,8 миллиона рублей, Свердловская область – 1,4 миллиона рублей и Татарстан – 900 тысяч рублей.

В 2013 году тенденция роста объемов выдачи кредитов сохранилась, и несмотря на достаточно высокий уровень ставки в начале года, рынок ипотеки продолжал динамично расти на протяжении всех четырех кварталов.

По итогам 2014 года объем выдачи ипотечных кредитов вырос на 30,2%, при этом их доля в кредитовании физических лиц составила 20,4%, что на 5,0% выше, чем в 2013 году.

Прекращение в 2015 году экономического роста и рост инфляции из-за удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов населения и роста уровня безработицы. Как следствие, увеличивается вероятность роста просроченной задолженности по ипотечным жилищным кредитам.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли. Приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли. Указываются причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Эмитент учрежден для приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой и (или) залогом с правом осуществления выпусков облигаций с ипотечным покрытием и не вправе осуществлять и не осуществляет иной деятельности на рынке ипотечного кредитования. Не представляется возможным объективно и всесторонне оценить результаты его деятельности на рынке ипотечного кредитования и соответствие таких результатов тенденциям развития данного рынка

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой

переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:

Основными факторами, оказывающими влияние на состояние рынка ипотечных ценных бумаг, являются: надежность ипотеки как средства обеспечения исполнения обязательств, надежность облигаций с ипотечным покрытием как инструмента инвестирования.

Эмитент не производил на рынке ипотечного кредитования какой-либо деятельности, помимо заключения Договора купли продажи закладных для приобретения Закладных и формирования на их основе Ипотечного покрытия для обеспечения исполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Ипотечное покрытие сформировано Эмитентом в полном соответствии с требованиями законодательства об ипотечных ценных бумагах.

Иные факторы, влияющие на деятельность Эмитента, раскрыты в п. 2.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Эмитент считает, что указанные в настоящем разделе и в п. 2.5 настоящего Проспекта ценных бумаг факторы и условия будут действовать до момента полного погашения Облигаций.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

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

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Риски (негативный эффект факторов и условий деятельности), связанные с указанной деятельностью, и мероприятия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий, описаны в п. 2.5 Проспекта ценных бумаг.

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

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

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

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

Эмитент не имеет совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа, а также не вправе иметь штат сотрудников. Мнения независимой организации, которой переданы функции единоличного исполнительного органа Эмитента и независимой организации, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента, независимого специализированного депозитария относительно представленной в настоящем разделе информации совпадают.

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Эмитент является специализированной организацией, созданной в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для выпуска и выполнения обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б». Существование и функционирование иных компаний, обладающих статусом ипотечного агента, может лишь косвенно повлиять на положение Эмитента путем предложения на фондовом рынке ценных бумаг, имеющих статус облигаций с ипотечным покрытием. Последствия увеличения количества эмитентов таких облигаций расценивается Эмитентом как позитивные. Увеличение числа выпусков будет способствовать дальнейшему развитию соответствующего сегмента фондового рынка.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Эмитент не производит никаких видов продукции, не осуществляет каких-либо работ и не оказывает какие-либо услуги.

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

Структура органов управления Эмитента и их компетенция:

Структура органов управления Эмитента в соответствии с уставом Эмитента (далее в настоящем разделе проспекта ценных бумаг также - «Общество»):

- общее собрание акционеров Общества;
- управляющая организация (единоличный исполнительный орган).

Совет директоров (наблюдательный совет) в Обществе не создается. Функции совета директоров (наблюдательного совета) Общества осуществляет общее собрание акционеров Общества. Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Общества.

Компетенция Общего собрания акционеров Общества в соответствии с уставом Общества:

К компетенции общего собрания акционеров Общества в соответствии с п. 8.1 устава Эмитента относятся:

- внесение изменений и дополнений в устав Общества или утверждение устава Общества в новой редакции;
- ликвидация Общества, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Общества путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- уменьшение уставного капитала Общества путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Обществом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Обществом акций;
- принятие решения о заключении договора с Управляющей организацией и досрочное прекращение ее полномочий;
- избрание ревизора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение аудитора Общества и досрочное прекращение его полномочий;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках Общества, а также распределение прибыли и убытков Общества по результатам финансового года;
- определение порядка ведения общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций Общества;
- принятие решений об одобрении сделок по предоставлению и получению Обществом займов и

- кредитов (за исключением выпуска и размещения облигаций с ипотечным покрытием);
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Общества;
- решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Общества.

В связи с отсутствием в Обществе совета директоров общее собрание акционеров Общества также в соответствии с пунктом 8.4 устава Эмитента:

- принимает решение о размещении Обществом облигаций с ипотечным покрытием и утверждении решения (решений) о выпуске Обществом облигаций с ипотечным покрытием;
- определяет цену (денежную оценку) имущества, цену размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом об акционерных обществах;
- принимает решение об использовании резервного фонда и иных фондов Общества;
- принимает решение о заключении договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества со специализированной бухгалтерской организацией и досрочном прекращении ее полномочий;
- принимает решение о заключении договора со специализированным депозитарием ипотечного покрытия и досрочном прекращении его полномочий;
- утверждает регистратора Общества и условия договора с ним, а также расторгает договор с ним;
- утверждает внутренние документы Общества, не предусмотренные пунктом 8.1.15 устава Эмитента;
- принимает решение по иным вопросам, отнесенным Законом об акционерных обществах к компетенции совета директоров.

Компетенция единоличного исполнительного органа в соответствии с уставом Общества:

Полномочия единоличного исполнительного органа Общества в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах и уставом Общества осуществляет управляющая организация (п. 9.1 устава Эмитента).

Управляющая организация (в соответствии с п.п. 9.5 устава Эмитента):

- без доверенности действует от имени Общества, в том числе представляет его интересы в Российской Федерации и за ее пределами;
- совершает сделки от имени Общества в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах, и уставом, при этом сделки, совершенные Управляющей организацией от имени Общества с соблюдением требований, установленных уставом и законодательством Российской Федерации, создают, изменяют и прекращают гражданские права и обязанности для Общества;
- имеет право первой подписи под финансовыми документами;
- выдает доверенности от имени Общества;
- обеспечивает ведение реестра акционеров Общества, а также подписывает договор с регистратором Общества;
- обеспечивает надлежащий учет прав на именные ценные бумаги, выпущенные Обществом, в

том числе именные облигации с ипотечным покрытием, заключает договор с лицом, имеющим предусмотренную законом лицензию на ведение деятельности по учету прав на именные ценные бумаги;

- организует выполнение решений общего собрания акционеров Общества;
- на основании и в соответствии с решением о выпуске облигаций с ипотечным покрытием принимает решение о дате начала размещения облигаций с ипотечным покрытием, о размере процента (купона) по облигациям с ипотечным покрытием, утверждает отчет об итогах выпуска облигаций с ипотечным покрытием, а также совершает иные действия, связанные с выпуском облигаций с ипотечным покрытием в рамках своих полномочий;
- открывает и закрывает счета Общества в банках, специализированных реестрах, депозитариях и иных организациях; и
- выполняет иные функции, необходимые для достижения целей деятельности Общества и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с договором, заключенным между Обществом и Управляющей организацией, уставом и законодательством Российской Федерации.

Управляющая организация принимает решения по вопросам, отнесенным к ее компетенции, в интересах Общества и по собственному усмотрению с учетом законодательства Российской Федерации, включая Закон об ипотечных ценных бумагах. Управляющая организация не вправе вести бухгалтерский учет Общества.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного управления Эмитента либо иной аналогичный документ отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность органов Эмитента:

Порядок деятельности ревизора Общества определяется Положением о ревизоре, утвержденным внеочередным общим собранием акционеров Общества (Протокол № 4 от 14 января 2013 года). Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе размещено Положение о ревизоре: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362> и <http://www.ma-absolut1.ru>.

Адреса страниц в сети Интернет, на которых в свободном доступе Эмитентом размещается полный текст действующей редакции устава эмитента: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362> и <http://www.ma-absolut1.ru>.

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

Совет директоров Общества:

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

Коллегиальный исполнительный орган эмитента (правление, дирекция): не предусмотрен уставом Эмитента.

Единоличный исполнительный орган эмитента:

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

<i>Полное фирменное наименование Управляющей организации:</i>	Общество с ограниченной ответственностью «ТМФ РУС»
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ООО «ТМФ РУС»
<i>ИНН</i>	7704588720
<i>ОГРН</i>	1067746307386
<i>Основание передачи полномочий (дата и номер соответствующего договора, при его наличии):</i>	Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16 ноября 2012 года
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	Российская Федерация, 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16А, строение 1, этаж 8
<i>Контактный телефон:</i>	+7 (495) 777 00 85
<i>Факс:</i>	+7 (495) 777 00 86
<i>Адрес электронной почты:</i>	Ulyana.Holovenko@TMF-Group.com; Andrey.Korolev@TMF-Group.com

Номер, дата предоставления лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и наименование лицензирующего органа (если имеется): данные лицензии отсутствуют.

Сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации:
Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа управляющей организации (правления):
Коллегиальный исполнительный орган (правление) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа управляющей организации (Генеральный директор):

Ф.И.О.: Головенко Ульяна Теодоровна.

Год рождения: 1970.

Образование: высшее.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСиТи I	Директор
02.11.2009	21.12.2012	Штихтинг АйЭфСиТи II	Директор

04.11.2009	н/в	ООО «ТМФ РУС»	Генеральный директор
16.11.2009	н/в	Штихтинг Москоу Мортгеджиз V	Директор
16.11.2009	н/в	Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI	Директор
22.12.2009	31.10.2010	ООО «РМА СЕРВИС»	Генеральный директор
09.12.2013	н/в	ООО «КМР»	Генеральный директор
12.12.2013	30.06.2014	ООО «Коджент Комьюникейшнз»	Генеральный директор

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента: доли не имеет.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: опционы не предусмотрены.

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: родственные связи отсутствуют.

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

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

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходов, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

По состоянию на 31.12.2014 г. и 30.09.2015 выплачивались следующие вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные виды вознаграждения (*в тыс. руб.*):

Наименование показателя	2014	2015, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 626	1761
Заработная плата	0	0
Премии	0	0
Комиссионные	0	0
Льготы	0	0
Иные виды вознаграждений	57	82
ИТОГО	1683	1843

По состоянию на 30.09.2015 г. в соответствии с Дополнительным соглашением о вознаграждении от 16.11.2012 к Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16.11.2012 года, были осуществлены следующие выплаты:

Эмитент за 12 месяцев 2014 года выплатил вознаграждение в размере 1 625 675,02 руб.

Эмитент за 12 месяцев 2014 года осуществил прочие выплаты в размере 56 740,08 руб.

Эмитент за 9 месяцев 2015 года выплатил вознаграждение в размере 1 760 562,55 руб.

Эмитент за 9 месяцев 2015 года осуществил прочие выплаты в размере 82 685,10 руб.

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

В текущем отчетном году выплаты управляющей организации Эмитента будут осуществлены в соответствии с Дополнительным соглашением о вознаграждении от 16.11.2012 к Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа № б/н от 16.11.2012 года.

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

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента:

Действующая у Эмитента система контроля финансово-хозяйственной деятельности (система внутреннего аудита) направлена на обеспечение доверия инвесторов к Эмитенту и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- обеспечение эффективной и прозрачной системы управления у Эмитента;
- предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;
- обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой Эмитентом.

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом, ревизором, а также независимой аудиторской организацией (аудитором).

В соответствии с уставом Эмитента ревизор осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. Представители управляющей организации или специализированной бухгалтерской организации, которой передано ведение бухгалтерского учета Эмитента, не могут избираться на должность ревизора Эмитента.

Порядок деятельности ревизора Эмитента определяется Положением о ревизоре Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Абсолют 1», утвержденным общим собранием акционеров Эмитента.

Аудитор Эмитента осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с Эмитентом договора. Аудитор Эмитента утверждается общим собранием акционеров Эмитента.

Сведения о системе управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет ревизор Эмитента. Служба внутреннего аудита в организационной структуре Эмитента отсутствует.

Порядок деятельности ревизора Эмитента определяется Положением о ревизоре Закрытого акционерного общества «Ипотечный агент Абсолют 1», утвержденным внеочередным общим собранием акционеров Общества (Протокол № 4 от 14 января 2013 г.).

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг внеочередным общим собранием акционеров Эмитента утверждены следующие внутренние документы Эмитента:

- правила внутреннего документооборота и контроля Общества (Протокол № 4 от 14 января 2013 г.), которыми регламентируется политика Эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля; и
- правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации утвержден общим собранием акционеров Общества (Протокол № 4 от 14 января 2013 г.).

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

Ревизором Эмитента является:

Ф.И.О.: Букина Елена Викторовна.

Год рождения: 1971 года.

Образование: высшее.

Должности, занимаемые 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		
1999	н.в.	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента: доли не имеет.

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: опционы не предусмотрены.

Доля участия такого лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или независимого общества эмитента: отсутствует, Эмитент не имеет дочерних и зависимых обществ.

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: родственные связи отсутствуют.

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

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

Отдельное структурное подразделение Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю отсутствует.

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

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода (по состоянию на 31.12.2014 г. и 30.09.2015 г., соответственно) до даты утверждения Проспекта ценных бумаг ревизору не выплачивались.

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

Таких соглашений нет.

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

Сведения не приводятся ввиду отсутствия у Эмитента штата работников.

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

Сведения не приводятся ввиду отсутствия у Эмитента штата работников.

VI. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ (АКЦИОНЕРАХ) ЭМИТЕНТА И О СОВЕРШЕННЫХ ЭМИТЕНТОМ СДЕЛКАХ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (два).

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 0 (ноль).

Общее количество лиц, включенных в список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка: 2 (два)

категория (тип) акций: обыкновенные

дата составления списка: 4 февраля 2016 года.

Количество собственных акций, находящихся на балансе Эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 (ноль).

Количество акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: 0 (ноль).

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 их лицах, а в случае отсутствия таких лиц – об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Лица, владеющие не менее чем пятью процентами уставного капитала Эмитента или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента:

1) Полное фирменное наименование: Штихтинг Абсолют 1 (Stichting Absolut 1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Идентификационный номер налогоплательщика: не применимо.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): не применимо.

Место нахождения: Нидерланды, 1101CM Амстердам, Зюйдост, Херикербергвег 238.

Номер регистрации в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 55975895.

Дата регистрации: 04.09.2012.

Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента: 50 %.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: 50 %.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: такие лица отсутствуют.

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: такие лица отсутствуют.

2) Полное фирменное наименование: Штихтинг Абсолют 2 (Stichting Absolut 2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Идентификационный номер налогоплательщика: не применимо.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): не применимо.

Место нахождения: Нидерланды, 1101CM Амстердам, Зюйдост, Херикербергвег 238.

Номер регистрации в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 55975984.

Дата регистрации: 04.09.2012.

Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента: 50 %.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: 50 %.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: такие лица отсутствуют.

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций: такие лица отсутствуют.

В случае если акции эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство: акции Эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, не зарегистрированы в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя.

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

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

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

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

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, установленные уставом эмитента (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений): отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: иных ограничений, связанных с участием в уставном капитале Эмитента, нет.

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

Указываются составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

1) Полное фирменное наименование: Штихтинг Абсолют 1 (Stichting Absolut 1) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Идентификационный номер налогоплательщика: не применимо.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): не применимо.

Место нахождения: Нидерланды, 1101CM Амстердам, Зюйдост, Херикербергвег 238.

Номер регистрации в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 55975895.

Дата регистрации: 04.09.2012.

Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента: 50 %.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: 50 %.

2) Полное фирменное наименование: Штихтинг Абсолют 2 (Stichting Absolut 2) - фонд, учрежденный в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов

Сокращенное фирменное наименование: отсутствует.

Идентификационный номер налогоплательщика: не применимо.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): не применимо.

Место нахождения: Нидерланды, 1101CM Амстердам, Зюйдост, Херикербергвег 238.

Номер регистрации в торговом реестре Торговой палаты Амстердама: 55975984.

Дата регистрации: 04.09.2012.

Размер доли акционера эмитента в уставном капитале эмитента: 50 %.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента: 50 %.

Эмитент зарегистрирован 09.10.2012 года. Изменений в составе акционеров Эмитента, владеющих не

менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, со времени создания Эмитента и до утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг не происходило.

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

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершеного отчетных лет либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Эмитент создан 09.10.2012 года. По состоянию на 31.12.2013 и 31.12.2014 г. Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента, с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершеного отчетных лет либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

В связи с тем, что Эмитент создан 09.10.2012 года, информация приводится за отчетный год, завершившийся 31.12.2013 года и отчетный год, завершившийся 31.12.2014 года.

По состоянию на 31.12.2013 г. общая сумма дебиторской задолженности составляет 48 181 тыс. руб., в т.ч. просроченная дебиторская задолженность составляет 0 руб.

По состоянию на 31.12.2014 г. общая сумма дебиторской задолженности составляет 39 636 тыс. руб., в т.ч. просроченная дебиторская задолженность составляет 0 руб.

Структура дебиторской задолженности эмитента за последний завершеного отчетный год и последний завершеного отчетный период до даты утверждения Проспекта ценных бумаг:

Наименование показателя	Значение показателя	
	31.12.2014 г.	30.09.2015 г.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	0
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	0
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	0	0
в том числе просроченная, руб.	0	0

Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб.	39 636	36 122
в том числе просроченная, руб.	0	0
Общий размер дебиторской задолженности, тыс. руб.	39 636	36 122
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности, руб.	0	0

В случае наличия в составе дебиторской задолженности эмитента за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: такие дебиторы отсутствуют.

VII. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

В связи с тем, что Эмитент создан 09.10.2012 года, информация приводится за отчетный год, завершившийся 31.12.2013 года, и отчетный год, завершившийся 31.12.2014 года.

2013 год

Бухгалтерская отчетность Эмитента за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 г. приведена в Приложении № 1 к настоящему Проспекту в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс на 31.12.2013 года (форма № 1);
- Отчет о финансовых результатах за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 г. (форма № 2);
- Отчет об изменениях капитала за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 г. (форма №3);
- Отчет о движении денежных средств за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 г. (форма №4);
- Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 г.;
- Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности Эмитента за период с 09.10.2012 по 31.12.2013 год.

2014 год

Бухгалтерская отчетность Эмитента за 31.12.2014 год приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту в следующем составе:

- Бухгалтерский баланс на 31.12.2014 года (форма № 1);
- Отчет о финансовых результатах за 2014 год (форма № 2);
- Отчет об изменениях капитала за 2014 год (форма №3);
- Отчет о движении денежных средств за 2014 год (форма №4);
- Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2014 год;
- Аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности Эмитента за 31.12.2014 год.

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно-признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке, за период предусмотренный подпунктом «а» настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в

соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность:

В связи с тем, что обязанность Эмитента по подготовке финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) была установлена в 2014 году, информация приводится за отчетный год, завершившийся 31.12.2014 года.

Финансовая отчетность Эмитента за 31.12.2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), приведена в Приложении № 4 к настоящему Проспекту в следующем составе:

- Аудиторское заключение по финансовой отчетности Эмитента, составленной по МСФО, за 31.12.2014 год.
- Отчет о совокупном доходе на 31.12.2014 года;
- Отчет о финансовом положении за 2014 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2014 год;
- Отчет о движении капитала за 2014 год;
- Пояснительная записка за 2014 год.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:

Эмитентом предоставляется промежуточная бухгалтерская отчетность по состоянию на 30.09.2015 г. года в Приложении № 3 к настоящему Проспекту и состоит из следующих документов:

1. Бухгалтерский баланс на 30.09.2015 года (форма № 1);
2. Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2015 года (форма № 2).

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность:

Эмитент не составлял промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо отличными от МСФО, международно-признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

У Эмитента отсутствует промежуточная сводная (консолидированная) финансовая отчетность,

составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными стандартами, отличными от МСФО, в силу того, что Эмитент:

- не является кредитной организацией,
- не является страховой организацией,
- не имеет дочерних и/или зависимых и/или подконтрольных обществ, и, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" не обязан составлять промежуточную сводную (консолидированную) отчетность в соответствии с МСФО либо иными стандартами, отличными от МСФО, и не обязан составлять и (или) представлять и/или публиковать промежуточную сводную (консолидированную) отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" и приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н "О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации" Эмитент обязан составлять годовую финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2014 год, поскольку с 30 декабря 2014 г. Облигации класса "А" (государственный регистрационный номер выпуска - 4-02-79466-Н от 15.08.2013 г.) переведены в раздел "Первый уровень" списка ценных бумаг Московской биржи. Годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2014 год составлена 24 апреля 2015 г., в отношении данной отчётности был проведён аудит (дата аудиторского заключения 29.04.2015 г.). Годовая финансовая отчетность Эмитента за 31.12.2014 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), приведена в Приложении № 4 к настоящему Проспекту в следующем составе:

- Аудиторское заключение по финансовой отчетности Эмитента, составленной по МСФО, за 31.12.2014 год.
- Отчет о совокупном доходе на 31.12.2014 года;
- Отчет о финансовом положении за 2014 год;
- Отчет о движении денежных средств за 2014 год;
- Отчет о движении капитала за 2014 год;
- Пояснительная записка за 2014 год.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики Эмитента, самостоятельно определенной Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Эмитента:

Информация об учетной политике Эмитента на 2013, 2014 и 2015 годы указывается в Приложении № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

Учетная политика Эмитента на 2013 год утверждена решением общего собрания акционеров Эмитента № SEB 02-1 от 26 ноября 2012 года и содержится в ежеквартальном отчете Эмитента за 1 квартал 2013 года, опубликованном:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362>

<http://www.ma-absolut1.ru/reports/>

Учетная политика Эмитента на 2014 год утверждена решением общего собрания акционеров Эмитента № SEB 07 от 31 декабря 2013 года и содержится в ежеквартальном отчете Эмитента за 1 квартал 2014 года, опубликованном:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362>

<http://www.ma-absolut1.ru/reports/>

Учетная политика Эмитента на 2015 год утверждена решением общего собрания акционеров Эмитента № SEB 09 от 31 декабря 2014 года и содержится в ежеквартальном отчете Эмитента за 1 квартал 2015 года, опубликованном:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362>

<http://www.ma-absolut1.ru/reports/>

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

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

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

С даты создания Эмитента и до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений в составе имущества Эмитента не происходило.

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

Эмитент создан 09.10.2012 года и с момента создания до даты утверждения Проспекта ценных бумаг не участвовал в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, санкции судебным органом на Эмитента не накладывались.

VIII. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, А ТАКЖЕ ОБ ОБЪЕМАХ, СРОКАХ И ПОРЯДКЕ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ

Согласно пункту 9.6 "Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденного Банком России 30 декабря 2014 года №454-П, информация не предоставляется, поскольку настоящий Проспект ценных бумаг регистрируется в отношении Облигаций класса «Б» после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций класса «Б».

Согласно абзацу 2 пункта 9.6 "Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", утвержденного Банком России 30 декабря 2014 года №454-П, лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям, является Эмитент.

Эмитент является ипотечным агентом, созданным в соответствии с Законом об ипотечных ценных бумагах для эмиссии не более 3 (трех) выпусков облигаций с ипотечным покрытием. Изменение общего количества выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых создан Эмитент, не допускается.

IX. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:

10 000 (десять тысяч) рублей;

Разбивка уставного капитала эмитента на обыкновенные и привилегированные акции:

Обыкновенные акции:

Общая номинальная стоимость: 10 000 (десять тысяч) рублей;

Доля в уставном капитале: 100%.

Привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость: 0 (ноль) рублей;

Доля в уставном капитале: 0%.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Эмитент создан 09.10.2012 года. С момента создания Эмитента до даты утверждения Проспекта ценных бумаг изменений размера уставного капитала Эмитента не было.

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

Наименование высшего органа управления эмитента: общее собрание акционеров Общества.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления эмитента:

Каждому акционеру должно быть направлено письменное сообщение о проведении общего собрания акционеров и его повестке дня не позднее чем за 20 (двадцать) дней до даты его проведения. Сообщение о проведении общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Общества, должно быть направлено не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до даты его проведения. Письменные сообщения вручаются каждому акционеру лично, под роспись, или направляются по факсу и должны содержать сведения, указанные в Законе об акционерных обществах.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Решение вопроса о проведении общего собрания акционеров и об утверждении его повестки дня относится к компетенции единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению единоличного исполнительного органа (управляющей организации) на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

В требовании о проведении внеочередного общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания.

В случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока управляющей организацией Общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Годовое общее собрание акционеров Общества проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через 6 (шесть) месяцев после окончания финансового года Общества. На годовом общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании ревизора Общества, утверждении аудитора Общества, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, а также распределении прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Общества по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового общие собрания акционеров являются внеочередными. Внеочередное общее собрание акционеров Общества проводится по решению Управляющей организации на основании ее собственной инициативы, требования ревизора Общества, аудитора Общества, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 (десяти) процентов голосующих акций Общества на дату предъявления требования.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (двух) процентов голосующих акций Общества, вправе внести свои предложения в повестку дня годового общего собрания акционеров. Такие предложения должны поступить в Общество не позднее 30 (тридцати) дней после окончания финансового года.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования), представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа), принадлежащих им акций, и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров Общества может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров Общества или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания установленного срока их подачи.

Мотивированный отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Общества или отказ во включении в повестку дня собрания отдельных вопросов направляется инициаторам созыва внеочередного общего собрания акционеров Общества не позднее 3 (трех) дней с момента принятия соответствующего решения.

Решение об отказе во включении вопроса в повестку дня общего собрания акционеров Общества

или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Общества, а также уклонение единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Общества от принятия решения могут быть обжалованы в суд.

Единоличный исполнительный орган (управляющая организация) Общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров Общества, и формулировки решений по таким вопросам.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Общества, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизора Общества по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в ревизоры Общества, счетную комиссию Общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав Общества, или проект устава Общества в новой редакции, проекты внутренних документов Общества, проекты решений Общего собрания акционеров Общества, сведения о предлагаемом аудиторе Общества.

Указанная информация в течение 20 (двадцати) дней до даты проведения общего собрания акционеров Общества должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров Общества, для ознакомления в помещении исполнительного органа Общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров Общества. Указанная информация должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров Общества, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров Общества, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения общего собрания оформляются протоколами в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 (десяти) дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Такие коммерческие организации отсутствуют.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

Сведения по каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за пять последних

завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

В связи с тем, что Эмитент создан 09.10.2012 г. информация приводится за отчетный финансовый год, завершившийся 31.12.2013 года, и отчетный финансовый год, завершившийся 31.12.2014 года.

Отчетный финансовый год, завершившийся 31.12.2013 года

1. Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа	
дата совершения сделки	16.11.2012 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступили ООО «ТМФ РУС» (ОГРН 1067746307386) (в качестве управляющей организации) и Эмитент. Предметом сделки являлось оказание Эмитенту услуг управляющей организации, выполняющей функций единоличного исполнительного органа Эмитента.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 50 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 500 000% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.6 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 1 от 01.10.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному	Иные сведения отсутствуют

усмотрению	
------------	--

2. Договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета	
дата совершения сделки	16.11.2012 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали ООО «РМА СЕРВИС» (ОГРН 1067746571760) (в качестве организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета) и Эмитент. Предметом сделки являлось оказание Эмитенту услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета Эмитента.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 50 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 500 000% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.4.4 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 1 от 01.10.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

3. Договор об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия	
дата совершения сделки	29.12.2012 года
предмет и иные существенные условия	Сторонами сделки выступали Акционерный

сделки	коммерческий банк «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560) (в качестве предшествующего кредитора), Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный Депозитарий (ОГРН 1027739157522) (в качестве спецдепозитария) и Эмитент. Предметом сделки являлось оказание услуг специализированного расчетного депозитария ипотечного покрытия.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 324 618 000 рублей (без учета НДС), что составляло 3 246 180% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.4.5 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 03 от 11.12.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

4. Договор об оказании аудиторских услуг

дата совершения сделки	09.01.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали ЗАО Интерком Аудит (ОГРН 1027700114639) (в качестве исполнителя) и Эмитент.

	Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту услуг по проведению аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 7 434 000 рублей (без учета НДС), что составляло 74 340% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 03 от 11.12.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

5. Договор эмиссионного счета

дата совершения сделки	17.01.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (ОГРН 1027739132563) (в качестве депозитария) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту услуг по обслуживанию выпуска ценных бумаг, а также передачи выплат по ценным бумагам.

сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 6 891 200 рублей (без учета НДС), что составляло 68 912% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 03 от 11.12.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

6. Договор субординированного кредита

дата совершения сделки	21.01.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560) (в качестве кредитора) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту субординированного кредита.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов	не более 986 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 9 860 000% от балансовой

эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 04 от 14.01.2013 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

7. Договор купли-продажи закладных

дата совершения сделки	21.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560) (в качестве продавца) и Эмитент. Предметом сделки являлась продажа Эмитенту закладных.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 13 100 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 131 000 000% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения

обязательств	обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 04 от 14.01.2013 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

8. Договор купли-продажи Облигаций класса «Б»

дата совершения сделки	29.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560) (в качестве покупателя) и Эмитент. Предметом сделки являлось продажа Эмитентом Облигаций класса «Б».
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	2 703 141 000 рублей (без учета НДС), что составляло 27 031 141% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны	Просрочек нет

эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 05 от 29.01.2013 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

9. Договор оказания услуг по обслуживанию закладных

дата совершения сделки	21.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (ПАО) (ОГРН 1027700024560) (в качестве сервисного агента) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту услуг по обслуживанию закладных.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 354 000 рублей (без учета НДС), что составляло 3 540% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершнного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве

эмитента	крупной сделки (Протокол № 03 от 11.12.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

10. Договор об оказании услуг расчетного агента

дата совершения сделки	21.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали Открытое акционерное общество Банк ВТБ (ОГРН 1027739609391) (в качестве расчетного агента) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту услуг расчетного агента.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 62 186 000 рублей (без учета НДС), что составляло 621 860% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 03 от 11.12.2012 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

11. Договор оказания услуг по резервному обслуживанию закладных	
дата совершения сделки	22.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали ЗАО «Коммерческий Банк ДельтаКредит» (ОГРН 1027739051988) (в качестве резервного сервисного агента) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление Эмитенту услуг расчетного агента.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 750 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 7 500 000% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 6 от 28.02.2013 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

12. Договор оказания услуг по размещению ценных бумаг	
дата совершения сделки	26.03.2013 года
предмет и иные существенные условия сделки	Сторонами сделки выступали ЗАО «ВТБ Капитал» (ОГРН 1067746393780) (в качестве андеррайтера) и Эмитент. Предметом сделки являлось предоставление

	Эмитенту услуг по совершению (за вознаграждение) сделок (совершать сделки) с Облигациями класса «А» при их размещении на организованных торгах в порядке, установленном эмиссионными документами, биржевыми документами и действующим законодательством РФ.
сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации	Государственная регистрация и/или нотариальное удостоверение сделки не требовалось
цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки	не более 12 290 000 000 рублей (без учета НДС), что составляло 122 900 000% от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки
срок исполнения обязательств по сделке, а также сведения об исполнении указанных обязательств	Договор был заключен на срок до даты ликвидации Эмитента после исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным Эмитентом.
в случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке - причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки	Просрочек нет
сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента	В соответствии с п. 8.1.14 устава Эмитента, сделка была одобрена внеочередным общим собранием акционеров Эмитента в качестве крупной сделки (Протокол № 7 от 29.01.2013 года)
иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

Отчетный финансовый год, завершившийся 31.12.2014 года

В 2014 году Эмитент не совершал сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Объект присвоения рейтинга: ценные бумаги эмитента

Сведения о ценных бумагах

Вид ценной бумаги: облигации

Серия, иные идентификационные признаки ценной бумаги: неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия, государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата государственной регистрации: 4-01-79711-Н от 14 марта 2013 года

Дата государственной регистрации выпуска: 14.03.2013

Регистрационный номер: 4-01-79711-Н

Значение кредитного рейтинга на дату окончания 9 месяцев 2015 года: Baa3 (sf)

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга

Дата присвоения	Значения кредитного рейтинга
28.03.2013	Baa3 (sf)

Организация, присвоившая кредитный рейтинг

Полное фирменное наименование: Moody's Investors Service, Ltd (Мудиз Инвесторс сервис Лимитед)

Сокращенное фирменное наименование: Moody's

Место нахождения: One Canada Square, Canary Wharf, London, United Kingdom, Great Britain, E14 5FA (Великобритания, E14 5FA, Лондон, Канари Уорф, Уан Канада Сквер)

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: Краткое описание значения рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <http://www.moody.com/>

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

категория акций: именные обыкновенные бездокументарные;

номинальная стоимость каждой акции: 1 (один) рубль;

количество акций, находящихся в обращении: 10 000 (десять тысяч) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения: 0 (ноль) штук;

количество объявленных акций: 0 (ноль) штук;

количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) эмитента: 0 (ноль) штук;

количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента: 0 (ноль) штук;

государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации: № 1-01-79711-Н, 28 января 2013 года;

права, предоставляемые акциями их владельцам:

В соответствии с п. 4.4 и п. 4.5 Устава Эмитента:

«4.4. Каждая обыкновенная акция Общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

4.5. Акционеры – владельцы обыкновенных акций Общества имеют следующие права:

4.5.1. право на участие в общем собрании акционеров Общества с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

4.5.2. право на получение объявленных дивидендов в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.5.3. право на получение части имущества Общества в случае его ликвидации (ликвидационная стоимость) в порядке и с соблюдением очередности, установленной Законом об акционерных обществах и уставом;

4.5.4. право знакомиться с документами Общества в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

4.5.5. право оказать Обществу целевую безвозмездную финансовую помощь в целях обеспечения осуществления исключительного предмета деятельности и достижения целей деятельности Общества как ипотечного агента; и

4.5.6. иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и уставом».

В соответствии с п. 13.2 Устава Эмитента оставшееся после полного исполнения Обществом обязательств по всем выпущенным облигациям с ипотечным покрытием и завершения расчетов с иными кредиторами Общества имущество распределяется между акционерами Общества в следующей очередности:

- в первую очередь осуществляются выплаты по акциям Общества, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 75 Закона об акционерных обществах (если применимо);

- во вторую очередь осуществляется распределение имущества Общества между акционерами – владельцами обыкновенных акций.

Иные сведения об акциях, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

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

9.3.1 Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Указанных выпусков нет

9.3.2 Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, документарные на предъявителя, неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А», обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1» по жилищным облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его	4-01-79711-Н, 14.03.2013

государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг выпуска	9 583 862
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	9 583 862 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	18.04.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	110
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.11.2040
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362 http://www.ma-absolut1.ru/
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН, лица предоставившего обеспечение. Либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Лицом, предоставившим обеспечение, является эмитент
Вид предоставленного обеспечения	Залог ипотечного покрытия

Размер предоставленного обеспечения	26 140 041 602,82 рублей на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «А» 11 545 179 939,11 рублей на дату утверждения настоящего Проспекта Облигаций класса «Б»
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362 http://www.ma-absolut1.ru/
Иные сведения	Нет

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет.

2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4-02-79711-Н, 14.03.2013
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Количество ценных бумаг выпуска	2 703 141
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	2 703 141 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в	находятся в обращении

обращении)	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	18.04.2013
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	110
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	12.11.2040
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362 http://www.ma-absolut1.ru/
Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН, лица предоставившего обеспечение. Либо указание на то, что таким лицом является эмитент	Лицом, предоставившим обеспечение, является Эмитент
Вид предоставленного обеспечения	Залог ипотечного покрытия
Размер предоставленного обеспечения	26 140 041 602,82 рублей на дату утверждения Решения о выпуске Облигаций класса «Б» 11 545 179 939,11 рублей на дату утверждения настоящего Проспекта Облигаций класса «Б»
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Залогом ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362 http://www.ma-absolut1.ru/
Иные сведения	Нет

Неисполненных обязательств по ценным бумагам выпуска нет.

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо)	Лицом, предоставившим обеспечение, является Эмитент
--	---

или фамилия, имя, отчество (если имеется) лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является эмитент	
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае, если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	Облигации класса «А», 4-01-79711-Н, 14.03.2013 Облигации класса «Б», 4-02-79711-Н, 14.03.2013
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия) по облигациям эмитента	Залог ипотечного покрытия
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям эмитента	26 140 041 602,82 рублей на дату утверждения решения о выпуске 11 545 179 939,11 рублей на дату утверждения настоящего Проспекта Облигаций класса «Б»
Обязательства из облигаций эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А» и Облигациям класса «Б»
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента (при ее наличии)	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32362 http://www.ma-absolut1.ru/
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют

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

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

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий.

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35

ОГРН: 1027739157522.

ИНН: 7705110090.

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов: номер: 22-000-1-00005, дата выдачи: 25 ноября 1997 года, выдана: ФКЦБ России, срок действия: бессрочно.

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг: номер: 177-06595-000100, дата выдачи: 29 апреля 2003 года, выдана: ФКЦБ России, срок действия: бессрочно.

Государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия (покрытий), реестр которого (которых) ведет специализированный депозитарий: Облигации класса «А», 4-01-79711-Н, 14.03.2013, Облигации класса «Б», 4-02-79711-Н, 14.03.2013

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

Риск ответственности Эмитента и Специализированного депозитария перед владельцами Облигаций не страхуется.

9.4.1.3. 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 Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (закрытое акционерное общество) (именуемый «Сервисный агент»).

Сведения о Сервисном агенте

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)

Место нахождения: 127051, г. Москва, Цветной бульвар, д. 18

ОГРН: 1027700024560

ИНН: 7736046991

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.

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

Информация о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

Залогом ипотечного покрытия обеспечены обязательства по следующим выпускам облигаций:

- Облигации класса «А», 4-01-79711-Н, 14.03.2013,
- Облигации класса «Б», 4-02-79711-Н, 14.03.2013.

Дата, на которую в проспекте ценных бумаг указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия: 25 февраля 2016 года

- 2) размер ипотечного покрытия и размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженные в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием, и их соотношение:**

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, %
11 545 179 939,11	6 092 090 441,82	189,51

3) сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	5 953 626 744,99
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), %	36,69
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:	
по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых;	12,07
по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	0
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований,	1 943

составляющих ипотечное покрытие, дней	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	4 179

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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Обеспеченные ипотекой требования, всего в том числе:	97,63
требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества	0
из них удостоверенные закладными	0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	97,63
из них удостоверенные закладными	97,63
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0
из них удостоверенные закладными	97,63
Ипотечные сертификаты участия	0
Денежные средства, всего в том числе:	2,37
денежные средства в валюте Российской Федерации	2,37
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

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	97,63

требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	97,63
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	0

в) структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	5 505	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений	5 505	100
из них удостоверенные закладными	5 505	100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями	0	0
из них удостоверенные закладными	0	0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	5 505	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	5 505	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в общем размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов	0

или займов	
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор уступки требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Алтайский край	0	0
Амурская область	0	0
Архангельская область	0	0
Астраханская область	0	0
Белгородская область	0	0
Брянская область	0	0
Владимирская область	0	0
Волгоградская область	0	0
Вологодская область	0	0
Воронежская область	0	0
Еврейская Автономная область	0	0
Забайкальский край	0	0
Иркутская область	0	0
Ивановская область	0	0
Кабардино-Балкарская Республика	0	0
Калининградская область	0	0
Калужская область	0	0
Камчатский край	0	0
Карачаево-Черкесская Республика	0	0
Кемеровская область	0	0
Кировская область	0	0
Костромская область	0	0

Краснодарский край	63	1,14
Красноярский край	0	0
Курганская область	0	0
Курская область	0	0
Ленинградская область	116	2,11
Липецкая область	0	0
Магаданская область	0	0
Москва	325	5,90
Московская область	710	12,90
Мурманская область	0	0
Ненецкий автономный округ	0	0
Нижегородская область	114	2,07
Новгородская область	0	0
Новосибирская область	464	8,43
Омская область	187	3,40
Оренбургская область	0	0
Орловская область	0	0
Пензенская область	0	0
Пермский край	294	5,34
Приморский край	0	0
Псковская область	0	0
Республика Адыгея	0	0
Республика Алтай	0	0
Республика Башкортостан	483	8,77
Республика Бурятия	0	0
Республика Дагестан	0	0
Республика Ингушетия	0	0
Республика Калмыкия	0	0
Республика Карелия	0	0
Республика Коми	0	0
Республика Крым	0	0
Республика Марий-Эл	0	0
Республика Мордовия	0	0
Республика Саха (Якутия)	0	0

Республика Северная Осетия - Алания	0	0
Республика Татарстан	196	3,56
Республика Тыва	0	0
Республика Хакасия	0	0
Ростовская область	83	1,51
Рязанская область	0	0
Самарская область	260	4,72
Санкт-Петербург	902	16,39
Саратовская область	0	0
Сахалинская область	0	0
Свердловская область	752	13,66
Севастополь	0	0
Смоленская область	0	0
Ставропольский край	0	0
Тамбовская область	0	0
Тверская область	0	0
Томская область	0	0
Тульская область	0	0
Тюменская область	154	2,80
Удмуртская Республика	0	0
Ульяновская область	0	0
Хабаровский край	0	0
Чеченская Республика	0	0
Челябинская область	402	7,30
Чувашская Республика	0	0
Чукотский автономный округ	0	0
Ярославская область	0	0
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	0	0
Ямало-Ненецкий автономный округ	0	0
Всего	5 505	100

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

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	76	1,38
31 - 60 дней	7	0,13
61 - 90 дней	3	0,05
91 - 180 дней	3	0,05
Свыше 180 дней	0	0
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0

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

Акции

Ведение реестра владельцев акций Эмитента осуществляет регистратор:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Независимая регистраторская компания»

Место нахождения: 121108, г. Москва, Ивана Франко ул, 8

ОГРН: 1027739063087

ИНН: 7705038503

Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: номер: 045-13954-000001, дата выдачи: 06.09.2002 г., выдана: ФКЦБ (ФСФР) России, срок действия: бессрочно.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента: 01.10.2014 года.

Облигации

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением - Облигации класса «А» (№ 4-01-79711-Н от 14.03.2013) и Облигации класса «Б» (№ 4-02-79711-Н от 14.03.2013).

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12

ОГРН: 1027739132563

ИНН: 7702165310

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности: номер: 177-12042-000100, дата выдачи: 19.02.2009 г., выдана: ФКЦБ (ФСФР) России, срок действия: бессрочно.

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

- Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г. с последующими изменениями и дополнениями;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 1, № 146-ФЗ от 31 июля 1998 г. с последующими изменениями и дополнениями;
- Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2, № 117-ФЗ от 05 августа 2000 г., с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22 апреля 1996 г. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 г. № 160-ФЗ. с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» с последующими изменениями и дополнениями; а также
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
- Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30.12.2001 № 195-ФЗ;
- международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

9.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Эмитент не объявлял и не выплачивал дивиденды по акциям.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

1.

Вид ценной бумаги	облигации
Форма ценной бумаги	документарные на предъявителя
Серия	нет
Идентификационные признаки	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным

	централизованным хранением класса «А» (далее – Облигации), обязательства по которым исполняются преимущественно перед обязательствами Эмитента по облигациям с ипотечным покрытием класса «Б», обеспеченным залогом того же ипотечного покрытия.	
Государственный регистрационный номер выпуска	4-01-79711-Н	
Дата государственной регистрации выпуска	14.03.2013	
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска	ФСФР России	
Отчет об итогах выпуска		
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска	18.04.2013	
Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска	ФСФР России	
Количество облигаций выпуска, шт.	9 583 862	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска по номинальной стоимости	9 583 862 000	
Основные сведения о доходах по облигациям выпуска		
1.		
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по десятому купону	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	9 (девять) рублей 99 копеек	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	95 742 781 рубль 38 копеек	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2015 г.	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	95 742 781 рубль 38 копеек	
2.		
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	37 (тридцать семь) рублей 66 копеек.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	360 928 242 рубля 92 копейки	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2015 г.	
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	360 928 242 рубля 92 копейки	
3.		
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по	

	девятому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	10 рублей 84 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	103 889 064 рубля 08 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	103 889 064 рубля 08 копеек
4.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	36 рублей 30 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	347 894 190 рублей 60 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	347 894 190 рублей 60 копеек
5.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по восьмому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	11 рублей 45 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	109 735 219 рублей 90 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 мая 2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	109 735 219 рублей 90 копеек
6.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	43 рубля 04 копейки
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	412 566 265 рублей 24 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 мая 2015 г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	412 566 265 рублей 24 копейки
7.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по седьмому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	13 рублей 17 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	126 219 462 рубля 54 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 февраля 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	126 219 462 рубля 54 копейки
8.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	57 рублей 50 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	551 072 065 рублей 00 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 февраля 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	551 072 065 рублей 00 копеек
9.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по шестому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	14 рублей 44 копейки
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	138 390 967 рублей 28 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	138 390 967 рублей 28 копеек
10.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	55 рублей 04 копейки
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем	527 495 764 рубля 48 копеек

облигациям выпуска, руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	527 495 764 рубля 48 копеек
11.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по пятому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	15 рублей 95 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	152 862 598 рублей 90 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	152 862 598 рублей 90 копеек
12.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	64 рубля 89 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	621 896 805 рублей 18 копеек.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	621 896 805 рублей 18 копеек.
13.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по четвертому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	17 рублей 07 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	163 596 524 рубля 93 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 мая 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	163 596 524 рубля 93 копейки
14.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям	73 рубля 29 копеек.

выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	702 401 245 рублей 98 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 мая 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	702 401 245 рублей 98 копеек
15.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по третьему купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	19 рублей 27 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	184 681 020 рублей 74 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 февраля 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	184 681 020 рублей 74 копейки
16.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	69 рублей 83 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	669 241 083 рубля 46 копеек.
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 февраля 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	669 241 083 рубля 46 копеек.
17.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по второму купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	20 рублей 70 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	198 385 943 рубля 40 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	198 385 943 рубля 40 копеек

18.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	61 рубль 77 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	591 995 155 рублей 74 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	591 995 155 рублей 74 копейки
19.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по первому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	34 рубля 28 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	328 534 789 рублей 36 копеек
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	328 534 789 рублей 36 копеек
20.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	подлежавшая погашению сумма номинальной стоимости облигаций
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	107 (сто семь) рублей 36 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	1 028 923 424 рубля 32 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	1 028 923 424 рубля 32 копейки

2.

Вид ценной бумаги	облигации
Форма ценной бумаги	документарные на предъявителя
Серия	нет
Идентификационные признаки	неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б»

Государственный регистрационный номер выпуска	4-02-79711-Н
Дата государственной регистрации выпуска	14.03.2013
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска	ФСФР России
Отчет об итогах выпуска	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска	18.04.2013
Орган, осуществивший государственную регистрацию отчета об итогах выпуска	ФСФР России
Количество облигаций выпуска, шт.	2 703 141
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска по номинальной стоимости	2 703 141 000
Основные сведения о доходах по облигациям выпуска	
1.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по десятому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	48 (сорок восемь) рублей 98 копеек.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	132 399 846 рублей 18 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	132 399 846 рублей 18 копейки
2.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по девятому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	50 рублей 62 копейки.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	136 832 997 рублей 42 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 августа 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	136 832 997 рублей 42 копейки
3.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по восьмому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	107 рублей 55 копеек
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем	290 725 126 рублей 40 копеек

облигациям выпуска, руб.	
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 мая 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	290 725 126 рублей 40 копеек
4.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по седьмому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	39 рублей 62 копейки
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	107 098 446 рублей 42 копейки
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 февраля 2015
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	107 098 446 рублей 42 копейки
5.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям	процентный (купонный) доход по шестому купону
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	38 рублей 61 копейка
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	104 368 274 рубля 01 копейка
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12 ноября 2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска	104 368 274 рубля 01 копейка

9.8. Иные сведения

Отсутствуют.

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА ПЕРИОД С
09.10.2012 ПО 31.12.2013 ГОДА"**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31.12.2014
ГОДА"**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 "БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 30.09.2015
ГОДА"**

**ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 "ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО НА
31.12.2014 ГОДА"**

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 "УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ЭМИТЕНТА НА 2013-2015 ГОДА"



Генеральный директор ООО «ТМФ РУС» -
ЗАО «Ипотечный агент Абсолют 1»
на основании Договора и передаче полномочий
спонсорского исполнительного органа от
от 16.11.2012 г.

И. Т. Головенько

ЗАО "МА Абсолют 1"
ОГРН 1117707000000
ОГРНИП 1047000000000
И. Т. Головенько

