

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»

Код эмитента: 74093-Н

за 3 квартал 2013 г.

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

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

Генеральный директор ООО "ТМФ РУС", осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ВТБ24 - 1", действующий на основании устава и договора о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от "13" октября 2011 года

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия единоличного исполнительного органа эмитента:
Договор № б/н, от 13.10.2011, бессрочный

Дата: 14 ноября 2013 г.

У.Т.Головенко
подпись

Генеральный директор ООО "РМА СЕРВИС" – организации, осуществляющей ведение бухгалтерского и налогового учета Закрытого акционерного общества "Ипотечный агент ВТБ24 - 1" на основании Договора об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета № б/н от "13" октября 2011 года

Сведения о договоре, по которому переданы полномочия по ведению бухгалтерского учета эмитента:

Договор № б/н, от 13.10.2011, бессрочный

Доверенность № , от , по

Дата: 14 ноября 2013 г.

А.У.Медлок
подпись

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

Телефон: **+7 (495) 213-1609**

Факс: **+7 (495) 777-0086**

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

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: **mavtb24-1.rmbs24.ru;**

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29923>

Оглавление

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

1.1.

Лица, входящие в состав органов управления эмитента

1.2.

Сведения о банковских счетах эмитента

1.3.

Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

1.4.

Сведения об оценщике эмитента

1.5.

Сведения о консультантах эмитента

1.6.

Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1.

Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

2.3.

Обязательства эмитента

2.3.1.

Заемные средства и кредиторская задолженность

2.3.2.

Кредитная история эмитента

2.3.3.

Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

2.3.4.

Прочие обязательства эмитента

2.4.

Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

III. Подробная информация об эмитенте

3.1.

История создания и развитие эмитента

3.1.1.

Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

3.1.2.

Сведения о государственной регистрации эмитента

3.1.3.

Сведения о создании и развитии эмитента

3.1.4.

Контактная информация

3.1.5.

Идентификационный номер налогоплательщика

3.2.

Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1.

Отраслевая принадлежность эмитента

3.2.5.

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

3.2.6.

Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.4.

Для ипотечных агентов

- 3.3. Планы будущей деятельности эмитента
- 3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях
- 3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение
- 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента
 - 3.6.1. Основные средства
- IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента
 - 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента
 - 4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств
 - 4.3. Финансовые вложения эмитента
 - 4.4. Нематериальные активы эмитента
 - 4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований
 - 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента
- V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента
 - 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента
 - 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента
 - 5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента
 - 5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента
 - 5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента
 - 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента
 - 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента
 - 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента
 - 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента
 - 5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента
 - 5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента
- VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении

которых имелась заинтересованность

6.1-6.2.

Акционеры

6.1.

Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

6.2.

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

6.3.

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

6.4.

Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

6.5.

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

6.6.

Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.7.

Сведения о размере дебиторской задолженности

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

7.1.

Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

7.2.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

7.3.

Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

7.4.

Сведения об учетной политике эмитента

7.5.

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

7.6.

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

7.7.

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

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

8.1.

Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1.

Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

8.1.2.

Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

8.1.3.

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

8.1.4.

Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

8.1.5.

Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

8.1.6.

Сведения о кредитных рейтингах эмитента

- 8.2.
Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента
- 8.3.
Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента
 - 8.3.1.
Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены
 - 8.3.2.
Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными
- 8.4.
Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением
 - 8.4.1.
Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
- 8.5.
Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента
- 8.6.
Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам
- 8.7.
Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам эмитента
- 8.8.
Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента
 - 8.8.1.
Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента
 - 8.8.2.
Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента
- 8.9.
Иные сведения
- 8.10.
Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Введение

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

В отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг

Основные сведения о ценных бумагах Эмитента, находящихся в обращении:

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

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 15 800 000 (Пятнадцать миллионов восемьсот тысяч) штук.

Номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

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

серия (для облигаций): нет

количество размещенных ценных бумаг: 2 800 000 (Два миллиона восемьсот тысяч) штук

номинальная стоимость: 1000 (Одна тысяча) рублей каждая

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

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления эмитента

Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

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

Сокращенное фирменное наименование: *ООО «ТМФ РУС»*

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО	Год рождения
Головенко Ульяна Теодоровна	1970

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

1.2. Сведения о банковских счетах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения об оценщике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.5. Сведения о консультантах эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных подписей нет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2012, 9 мес.	2013, 9 мес.
Производительность труда	0	0
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	8.11	5.07
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.89	0.85
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	0	0
Уровень просроченной задолженности, %	0	0

Уровень просроченной задолженности: По состоянию на 30.09.2013 Эмитент не имеет просроченной задолженности.

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

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

По итогам 3-го квартала 2013 года значение показателя «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 3-й квартал 2012 года на 37,48%. Уменьшение показателя обусловлено снижением долгосрочных обязательств на конец 3-го квартала 2013 года.

По итогам 3-го квартала 2013 значение показателя «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» Эмитента уменьшилось по сравнению с данным показателем за 3-й квартал 2012 года на 4,75%. Уменьшение показателя обусловлено снижением долгосрочных обязательств и величины капитала и резервов на конец 3-го квартала 2013. Эмитент считает возможным привести размер соотношения обеспеченных ипотекой требований, входящих в состав ипотечного покрытия, к непогашенной номинальной стоимости облигаций. Расчет производится на основе справки о размере ипотечного покрытия облигаций Эмитента по состоянию на 30.09.2013 г.

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

2.2. Рыночная капитализация эмитента

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

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 9 мес. 2013 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	16 110 394
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	16 110 394
Краткосрочные заемные средства	104 596
в том числе:	
кредиты	0
займы, за исключением облигационных	0
облигационные займы	104 596
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	0
в том числе:	
по кредитам	0
по займам, за исключением облигационных	0
по облигационным займам	0

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	1 794
из нее просроченная	0
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	0
из нее просроченная	0
перед поставщиками и подрядчиками	1 794
из нее просроченная	0
перед персоналом организации	0
из нее просроченная	0
прочая	0
из нее просроченная	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

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

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ 24 Закрытое акционерное общество**

Сокращенное фирменное наименование: **Банк ВТБ 24 ЗАО**

Место нахождения: **101000, г.Москва, ул.Мясницкая, д.35**

ИНН: **7710353606**

ОГРН: **1117746538513**

Сумма задолженности: **1 467**

тыс. руб.

Размер и условия просроченной задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):
нет

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

2.3.2. Кредитная история эмитента

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
1. Кредитная линия, Кредитное соглашение №45208-810-829 от 19.10.2011 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), 101000, Российская Федерация, г. Москва, ул.Мясницкая, дом 35
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 980 224 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	0 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (лет)	30
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	До 30.09.2013 – 5%, после 30.09.2013 – 8,5%
Количество процентных (купонных) периодов	
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	31.12.2042

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
2. Облигационный заем, Класс "А"	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	15 800 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	13310394 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	10666
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,7
Количество процентных (купонных) периодов	120
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	28.02.1942
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	действующий
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет.

Вид и идентификационные признаки обязательства	
3. Облигационный заем, Класс "Б"	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Приобретатели ценных бумаг выпуска,
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, RUR	2 800 000 RUR X 1000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, RUR	2 800 000 RUR X 1000
Срок кредита (займа), (дней)	10666
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	Размер процентного (купонного) дохода определяется в порядке, установленном в п. 9.3 настоящего Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.
Количество процентных (купонных) периодов	120
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита	28.02.1942

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

Дополнительная информация отсутствует.

2.3.3. Обязательства эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Указанные обязательства отсутствуют

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

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

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Полное фирменное наименование эмитента: *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»*

Дата введения действующего полного фирменного наименования: *17.08.2011*

Сокращенное фирменное наименование эмитента: *ЗАО «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»*

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: *17.08.2011*

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

Наименования таких юридических лиц:

Банк ВТБ (открытое акционерное общество), ВТБ Лизинг Финанс (общество с ограниченной ответственностью), Закрытое акционерное общество "ВТБ Капитал", Общество с ограниченной ответственностью "Холдинг ВТБ Капитал Ай Би", Закрытое акционерное общество «Национальный ипотечный агент ВТБ 001», Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24-2»,

Закрытое акционерное общество "Первый ипотечный агент АИЖК", Закрытое акционерное общество "Второй ипотечный агент АИЖК", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2008-1", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Уралсиб 01" и другие.

Пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

Полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются отчасти схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями различных юридических лиц, входящих в группу компаний ВТБ. Имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц, как Банк ВТБ (открытое акционерное общество), Открытое акционерное общество "ВТБ-Лизинг", Общество с ограниченной ответственностью "ВТБ Холдинг", Закрытое акционерное общество "ВТБ-Инвест" и другие.

Также полное и сокращенное фирменные наименования Эмитента являются схожими с полными и сокращенными фирменными наименованиями иных ипотечных агентов, зарегистрированных в Российской Федерации. Так, имеется сходство с фирменными наименованиями таких юридических лиц как Закрытое акционерное общество "Первый ипотечный агент АИЖК", Закрытое акционерное общество "Второй ипотечный агент АИЖК",

*Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент АИЖК 2008-1", Закрытое акционерное общество "Ипотечный агент Уралсиб 01" 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 ВТБ 24 - 1" ("Mortgage Agent VTB24 – 1" в фирменном наименовании на английском языке). Эмитент для собственной идентификации в официальных договорах и документах использует место нахождения, ИНН и/или ОГРН.*

Все предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования

Наименование эмитента в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **5087746003384**

Дата государственной регистрации: **20.08.2008**

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента

125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А

Телефон: **+7 (495) 777 00 85**

Факс: **+7 (495) 777 00 86**

Адрес электронной почты: **russia@TMF-Group.com**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **mavtb24-1.rmbs24.ru;**
http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=29923

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

7704697743

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Эмитент не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность эмитента

Основное отраслевое направление деятельности эмитента согласно ОКВЭД: **65.23**

Коды ОКВЭД
67.12.4

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Не указывается эмитентами, являющимися ипотечными агентами

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.4. Для ипотечных агентов

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Основной деятельностью эмитента не является добыча полезных ископаемых

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

Основной деятельностью эмитента не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

3.6.1. Основные средства

На дату окончания отчетного квартала

Основные средства у эмитента отсутствуют

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

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

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

У Эмитента отсутствуют основные средства.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

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

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

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

Наименование показателя	2012, 9 мес.	2013, 9 мес.
Норма чистой прибыли, %	0	0
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0	0
Рентабельность активов, %	5.13	2.85
Рентабельность собственного капитала, %	46.69	17.28
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату	0	0
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %	0	0

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

Норма чистой прибыли, % и Коэффициент оборачиваемости активов: Показатели не рассчитываются, поскольку у Эмитента отсутствует выручка от продаж.

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

По итогам 3-го квартала 2013 года значения показателей рентабельности собственного капитала и рентабельности активов уменьшилось на 62,99 % и на 44,44%, соответственно, по сравнению с аналогичными показателями по итогам 3-го квартала 2012 года. Основной причиной является уменьшение размера чистой прибыли по итогам 3-го квартала 2013г.

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

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

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

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

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

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

Наименование показателя	2012, 9 мес.	2013, 9 мес.
Чистый оборотный капитал	1 158 249	2 106 655
Коэффициент текущей ликвидности	479.62	20.8
Коэффициент быстрой ликвидности	479.62	20.8

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

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

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

По итогам 9 месяцев 2013 года значение показателя «Чистый оборотный капитал» Эмитента увеличилось по сравнению с данным показателем за 2012 год на 81,88 %. Увеличение показателя обусловлено увеличением величины оборотных активов и уменьшением долгосрочных обязательств на 3-й квартал 2013 года.

Значения показателей «Коэффициент текущей ликвидности» и «Коэффициент быстрой ликвидности» по итогам 3 квартала 2013 года уменьшилось по сравнению с данными показателями за аналогичный период 2012 года на 95,66%. Уменьшение показателей обусловлено увеличением размера краткосрочных обязательств на конец 3 квартала 2013 года.

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

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

4.3. Финансовые вложения эмитента

На дату окончания отчетного квартала

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

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

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

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

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

Наименование: **закладные**

Полное фирменное наименование лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам: **физические лица**

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

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

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: *16 174*

Номинальная стоимость не предусмотрена

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности эмитента: *17 199 861*

Единица измерения: *тыс. руб.*

Сумма начисленных и неполученных процентов составила 90 581 тыс. руб.

Срок погашения - в соответствии с условиями каждой закладной.

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

Иные финансовые вложения

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

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

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

4.4. Нематериальные активы эмитента

На дату окончания отчетного квартала

Нематериальные активы у эмитента отсутствуют

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

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не осуществляет научно-техническую деятельность, политика Эмитента в области научно-технического развития отсутствует.

Сведения в настоящем пункте ежеквартального отчета не приводятся, поскольку Эмитент не создавал и не получал правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности.

Риски, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для Эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков, для Эмитента не применимы, поскольку Эмитент не владеет патентами, лицензиями на использование товарных знаков.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6.2. Конкуренты эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) эмитента

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента

Полномочия единоличного исполнительного органа эмитента переданы управляющей организации

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

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

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

Основание передачи полномочий: **Договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от «24» ноября 2008 г., № б/н**

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

ИНН:

ОГРН:

Телефон: **(495) 777-0085**

Факс: **(495) 777-0086**

Адрес электронной почты: **russia@TMF-Group.com**

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

Указанная лицензия отсутствует

Состав совета директоров управляющей организации

Совет директоров не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган управляющей организации

ФИО: **Головенко Ульяна Теодоровна**

Год рождения: **1970**

Образование:

высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.12.2006	05.11.2009	ООО "РМА СЕРВИС"	Юрист
26.10.2009	03.11.2009	ООО "ТМФ РУС"	Юрист
02.11.2009	Настоящее время	Штихтинг АйЭфСиТи I	Директор
02.11.2009	Настоящее время	Штихтинг АйЭфСиТи II	Директор
04.11.2009	Настоящее время	ООО "ТМФ РУС"	Генеральный Директор
06.11.2009	22.12.2009	ООО "РМА СЕРВИС"	Заместитель Генерального Директора
16.11.2009	Настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз V	Директор
16.11.2009	Настоящее время	Штихтинг Москоу Мортгеджиз VI	Директор
22.11.2009	31.10.2010	ООО "РМА СЕРВИС"	Генеральны Директор

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

Коллегиальный исполнительный орган управляющей организации

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа эмитента

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

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

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

Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы

и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Управляющая организация

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2013, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 631
Заработная плата	
Премии	
Комиссионные	
Льготы	
Компенсации расходов	
Иные виды вознаграждений	
ИТОГО	

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
В соответствии с Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа №б/н от 13 октября 2011 года Эмитент выплатил за 9 месяцев 2013г. Управляющей организации вознаграждение в размере 1630848 (один миллион шестьсот тридцать тысяч восемьсот сорок восемь) рублей 16 копеек.
За период 9 месяцев 2013 года году Эмитентом были произведены компенсационные выплаты по возмещению расходов органа управления Эмитента в размере 161869,38 (сто шестьдесят одна тысяча восемьсот шестьдесят девять) рублей 38 копеек.

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

ФИО: **Котерев Михаил Антонович**

Год рождения: **1975**

Образование:

высшее

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

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.2007	настоящее время	ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)	

Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет

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

эмитента

Лицо указанных долей не имеет

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

Указанных родственных связей нет

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

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

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

Лицо указанных должностей не занимало

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

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

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

Единица измерения: ***тыс. руб.***

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

Вознаграждение за участие в работе органа контроля

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2013, 9 мес.
Вознаграждение за участие в работе органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	0
Зарботная плата	0
Премии	0
Комиссионные	0
Льготы	0
Компенсации расходов	0
Иные виды вознаграждений	0
ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Такие соглашения отсутствуют.

Дополнительная информация:

Вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления за последний завершённый финансовый год ревизору не выплачивались.

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

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2013, 9 мес.
Средняя численность работников, чел.	0
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	0
Выплаты социального характера работников за отчетный период	0

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

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

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

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

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

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

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

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

Дата составления списка лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иного списка лиц, составленного в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента): **07.12.2012**

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

Владельцы привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список: **0**

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

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

Полное фирменное наименование: *Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения

Нидерланды, Амстердам, Херикербергвег 238, Луна Арена, 1101СМ Амстердам Зюдост, Королевство Нидерландов

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Лица, контролирующие участника (акционера) эмитента

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

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

Указанных лиц нет

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

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) эмитента

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале эмитента нет

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

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

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **30.05.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: *Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)*

Сокращенное фирменное наименование: *отсутствует*

Место нахождения: *Херикербергвег, 238, 1101 СМ, Амстердам, Зюдост*

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **21.08.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **16.10.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **01.11.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **29.09.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: ***Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)***

Сокращенное фирменное наименование: ***отсутствует***

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

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **24.06.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)**

Сокращенное фирменное наименование: **отсутствует**

Место нахождения: **Херикербергweg, 238, 1101 CM, Амстердам, Зюйдост**

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **07.12.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)**

Сокращенное фирменное наименование: **отсутствует**

Место нахождения: **Херикербергweg, 238, 1101 CM, Амстердам, Зюйдост**

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) эмитента: **23.05.2012**

Список акционеров (участников)

Полное фирменное наименование: **Штихтинг ВТБ24-1 (Stichting VTB24-1)**

Сокращенное фирменное наименование: **отсутствует**

Место нахождения: **Херикербергweg, 238, 1101 CM, Амстердам, Зюйдост**

Не является резидентом РФ

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **99**

Доля принадлежавших лицу обыкновенных акций эмитента, %: **99**

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

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	0
в том числе просроченная	0
Дебиторская задолженность по вексялям к получению	0
в том числе просроченная	0

Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	0
в том числе просроченная	0
Прочая дебиторская задолженность	157 160
в том числе просроченная	0
Общий размер дебиторской задолженности	157 160
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	0

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

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

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность эмитента

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Бухгалтерский баланс на 30.09.2013

	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
Организация: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»	по ОКПО	30.09.2013
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	87645429
Вид деятельности:	по ОКВЭД	7704697743
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС	65.23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	67 / 23
Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 оф. этаж 8		384

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 30.09.2013 г.	На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			

	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170	17 199 861	20 266 200	24 806 932
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	ИТОГО по разделу I	1100	17 199 861	20 266 200	24 806 932
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	157 160	239 204	211 930
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 055 885	1 528 792	208 094
	Прочие оборотные активы	1260			
	ИТОГО по разделу II	1200	2 213 045	1 767 996	420 024
	БАЛАНС (актив)	1600	19 412 906	22 034 196	25 226 956

Пояснения	ПАССИВ	Код строки	На 30.09.2013 г.	На 31.12.2012 г.	На 31.12.2011 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	12	12	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	882 536	882 536	
	Резервный капитал	1360	1	1	1
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 313 573	1 945 418	442 794
	ИТОГО по разделу III	1300	3 196 122	2 827 967	442 804
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	16 110 394	19 149 212	24 783 371
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	16 110 394	19 149 212	24 783 371
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	104 596	53 664	781
	Кредиторская задолженность	1520	1 794	3 353	
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	ИТОГО по разделу V	1500	106 390	57 017	781
	БАЛАНС (пассив)	1700	19 412 906	22 034 196	25 226 956

**Отчет о финансовых результатах
за 9 месяцев 2013 г.**

	Форма № 2 по ОКУД	Коды 0710002
	Дата	30.09.2013
Организация: Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ВТБ24 - 1»	по ОКПО	87645429
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704697743
Вид деятельности:	по ОКВЭД	65.23
Организационно-правовая форма / форма собственности: закрытое акционерное общество / Собственность иностранных юридических лиц	по ОКОПФ / ОКФС	67 / 23
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес): 125171 Россия, г. Москва, Ленинградское шоссе 16А стр. 1 оф. этаж 8		

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 9 мес.2013 г.	За 9 мес.2012 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110		
	Себестоимость продаж	2120		
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	1 709 186	2 136 301
	Проценты к уплате	2330	-1 077 068	-848 461
	Прочие доходы	2340	3 041 067	3 624 226
	Прочие расходы	2350	3 120 745	-3 751 435
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	552 440	1 160 631
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	552 440	1 160 631
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	552 440	1 160 631
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность эмитента

У Эмитента отсутствует сводная (консолидированная финансовая) отчетность, в том числе, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, по следующим основаниям:

А) Эмитент не имеет дочерних и/или зависимых обществ и, соответственно, не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность в соответствии с пунктом 91 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденного Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н) с учетом пункта 1.2 Методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденных Приказом Минфина от 30 декабря 1996 г. № 112);

Б) Эмитент не имеет подконтрольных лиц;

В) Эмитент является подконтрольным лицом акционера – некоммерческой организации (фонда); Акционер Эмитента:

- не обязан составлять сводную бухгалтерскую отчетность, в соответствии с требованиями по составлению сводной бухгалтерской отчетности, установленными Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 года, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утвержденным Приказом Минфина от 29 июля 1998 г. N 34н) и Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности (утвержденными Приказом Минфина от 30 декабря 1996 г. № 112), поскольку не может иметь дочерних и зависимых обществ, исходя из определения терминов «дочернее общество» и «зависимое общество», которые приведены в статьях 105, 106 Гражданского кодекса Российской Федерации, так как не является обществом (хозяйственным обществом);

- не обязан составлять консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности», поскольку такая обязанность возникнет, начиная с отчетности за год, следующий за годом, в котором МСФО будут признаны для применения на территории Российской Федерации.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

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

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

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

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

Дополнительная информация:

Дополнительная информация отсутствует.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения об эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **10 000**

Обыкновенные акции

Общая номинальная стоимость: **10 000**

Размер доли в УК, %: **100**

Привилегированные

Общая номинальная стоимость: **0**

Размер доли в УК, %: **0**

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

Величина уставного капитала соответствует учредительным документам

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) эмитента

Изменений размера УК за данный период не было

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

За отчетный квартал

Указанные сделки в течение данного периода не совершались

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям эмитента с обеспечением

Эмитент не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением не осуществлялся

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение регистра ипотечного покрытия:

Учет и хранение имущества, составляющего ипотечное покрытие, а также контроль за распоряжением этим имуществом осуществляет Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий (далее - «**Специализированный депозитарий**»).

Сведения о Специализированном депозитарии:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Закрытое акционерное общество ВТБ Специализированный депозитарий
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий
<i>ОГРН:</i>	1027739157522
<i>ИНН:</i>	7705110090
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35
<i>Адрес для направления почтовой корреспонденции:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, а/я 240
<i>Номер лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:</i>	22-000-1-00005
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	25 ноября 1997 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
<i>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг:</i>	177-06595-000100
<i>Дата выдачи лицензии:</i>	29 апреля 2003 г.
<i>Срок действия лицензии:</i>	без ограничения срока действия
<i>Орган, выдавший лицензию:</i>	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

Специализированный депозитарий не является аффилированным лицом по отношению к Эмитенту.

Имущество, составляющее ипотечное покрытие, учитывается Специализированным депозитарием путем ведения им реестра ипотечного покрытия. Специализированный депозитарий обязан хранить документы, которыми подтверждены обеспеченные ипотекой

требования и права на иное имущество, учитывающееся в реестре ипотечного покрытия, в том числе закладные.

Специализированный депозитарий должен действовать исключительно в интересах владельцев Облигаций, реестр ипотечного покрытия которых он ведет.

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

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

Функции Специализированного депозитария:

Специализированный депозитарий действует на основании договора об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия с Эмитентом № 5/ИП от 11 июля 2012 года (далее по тексту настоящего пункта - "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Специализированный депозитарий осуществляет следующие основные функции:

- хранение и учет имущества, составляющего ипотечное покрытие, обособленно от иного имущества Эмитента, имущества Специализированного депозитария и других его клиентов;
- составление и ведение реестра ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий выпуска Облигаций, установленных Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг, в том числе за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) к соотношению размера ипотечного покрытия и размера обязательств по Облигациям, обеспеченным залогом такого ипотечного покрытия;
- контроль за соблюдением Эмитентом требований Федерального закона №152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) по информированию владельцев Облигаций о наличии у них права требовать досрочного погашения Облигаций, стоимости (цене) и порядке осуществления досрочного погашения Облигаций в случае возникновения у владельцев Облигаций такого права;
- контроль за распоряжением имуществом, входящим в состав ипотечного покрытия, в том числе, денежными средствами, и предоставление согласия на распоряжение таким имуществом при условии, что в результате такого распоряжения не будут нарушены

требования к размеру ипотечного покрытия и иные требования, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

Специализированный депозитарий вправе привлекать к исполнению своих обязанностей по хранению и/или учету прав на ценные бумаги, составляющие ипотечное покрытие, другой депозитарий. В этом случае Специализированный депозитарий отвечает за действия определенного им депозитария как за свои собственные.

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

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

а) общее количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, или указание на то, что количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым может быть обеспечено залогом данного ипотечного покрытия, не ограничивается:

Залогом данного ипотечного покрытия обеспечивается исполнение обязательств по 2 (двум) выпускам облигаций с ипотечным покрытием.

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

До государственной регистрации настоящего выпуска Облигаций не осуществлялось регистрации выпусков облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом данного ипотечного покрытия.

Одновременно с государственной регистрацией настоящего выпуска Облигаций осуществляется государственная регистрация выпуска Облигаций класса «Б», обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия.

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций): государственная регистрация данных

выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

дата государственной регистрации отчета об итогах соответствующего выпуска облигаций с ипотечным покрытием (если осуществлена государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций): государственная регистрация отчетов об итогах данных выпусков облигаций с ипотечным покрытием еще не осуществлена.

Облигации класса «Б»

Количество Облигаций класса «Б» составляет 2 800 000 (два миллиона восемьсот тысяч) штук. Номинальная стоимость каждой Облигации класса «Б» составляет 1 000 (одну тысячу) рублей.

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

Размер дохода по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется Расчетным агентом в Даты расчета, указанные в п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Доход по каждому купону на одну Облигацию класса «Б» определяется по следующей формуле:

$$C = (\sum \text{ДСП} - \text{RPP} + M_i) / N,$$

где:

C - размер процентного (купонного) дохода на одну Облигацию класса «Б». При этом если полученное значение превышает 21 (Двадцать один) рубль, то C считается равным в данном купонном периоде 21 (Двадцати одному) рублю;

$\sum \text{ДСП}$ - 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 процентов, начисленных на сумму денежных средств, находящихся на банковских счетах Эмитента, кредитными организациями, в которых открыты такие счета;
- в счет поступлений по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту и не входящим в состав ипотечного покрытия, относящимся к основной сумме долга и процентам по таким обязательствам; 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 резерв Эмитента, указанный 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, принадлежащим Эмитенту, 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 $(\Sigma ДСП - RPP + M_{i-1})$ 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 $M_i=0$.

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 (четырёх) 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, но не менее 1 (одной) копейки.

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

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

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

Погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» осуществляется частями, 28 (двадцать восьмого) числа каждого месяца февраля, мая, августа и ноября каждого года, начиная с даты выплаты, в которую Облигации класса «А» будут погашены в полном объеме.

Если дата выплаты приходится на выходной или нерабочий праздничный день, то выплата надлежащей суммы производится в первый следующий за ним рабочий день.

Облигации класса «Б» подлежат полному погашению 28 февраля 2042 года.

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

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

Обязательства Эмитента по Облигациям класса «А» подлежат преимущественному исполнению перед обязательствами Эмитента по Облигациям класса «Б».

Исполнение обязательств по Облигациям класса «Б» допускается только после надлежащего исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в случаях обращения взыскания на ипотечное покрытие, получения денежных средств от реализации ипотечного покрытия и при досрочном погашении Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б».

Определение достаточности ипотечного покрытия

В соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями), достаточность ипотечного покрытия для исполнения обязательств по облигациям определяется отдельно для каждого из выпусков.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям выпуска, если он равен совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций выпуска или превышает ее.

Размер ипотечного покрытия считается достаточным для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б», если он равен сумме непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» и совокупной непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «А» или превышает ее. Недостаточность размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «Б» не означает недостаточности размера ипотечного покрытия для исполнения обязательств по Облигациям класса «А».

Требование владельцев о досрочном погашении облигаций

Требования владельцев о досрочном погашении Облигаций выпуска предъявляются в сроки и в порядке, указанные в п. 9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

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

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

Риск ответственности Эмитента перед владельцами Облигаций не страхуется.

9.1.5.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

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

Сервисными агентами Эмитента являются Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) (далее также - «Сервисный агент 1») и КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество) (далее также - «Сервисный агент 2») (совместно именуемые «Сервисные агенты»).

Договор, заключенный Эмитентом с Сервисным агентом 2 заключен на срок до 25 января 2013 года и может быть расторгнут по требованию Эмитента до истечения указанного срока.

После окончания срока действия договора, заключенного между Эмитентом и Сервисным агентом 2 или после досрочного расторжения указанного договора, осуществлять получение исполнения от всех должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, будет Сервисный агент 1, который также продолжит оказывать все иные необходимые услуги в отношении обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, в соответствии с заключенным с Эмитентом договором об оказании услуг по обслуживанию закладных (основные функции Сервисного агента 1 приводятся ниже).

Сведения о Сервисном агенте 1:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	ВТБ 24 (ЗАО)
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 35

Функции Сервисного агента 1:

Сервисный агент 1 действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 12 октября 2011 года (далее по тексту настоящего пункта - "**Договор**"). В соответствии с условиями Договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту;
- взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками по всем вопросам, связанным с исполнением обязательств по закладным и договорам страхования, заключенным в отношении ипотечных кредитов, удостоверенных закладными;
- предоставление Эмитенту, Расчетному агенту и Специализированному депозитарию регулярных отчетов;
- проведение работы по взысканию просроченной задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту.

Сведения о Сервисном агенте 2:

<i>Полное фирменное наименование:</i>	КИТ Финанс Инвестиционный банк (Открытое акционерное общество)
<i>Сокращенное фирменное наименование:</i>	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)
<i>Место нахождения:</i>	Российская Федерация, 191119, Санкт-Петербург, ул. Марата, д. 69-71, литер «А»

Функции Сервисного агента 2:

Сервисный агент 2 действует на основании договора об оказании услуг по обслуживанию закладных с Эмитентом от 1 декабря 2011 года сроком действия до 25 января 2013 года. В соответствии с условиями указанного договора, Сервисный агент осуществляет следующие основные функции:

- учет, перечисление и сбор платежей заемщиков в счет погашения задолженности по закладным, принадлежащим Эмитенту в отношении платежей, осуществляемых через счета заемщиков, открытым у Сервисного агента 2;
- предоставление Эмитенту регулярных отчетов;
- сбор и направление Сервисному агенту 1 информации и документов, полученных от заемщиков в отношении закладных, принадлежащих 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 п.11 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

а) Дата, на которую в Проспекте указывается информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия:

29 октября 2012 года

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

Размер ипотечного покрытия, руб./иностранная валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностранная валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием
38 508 255 502,22 руб.	18 600 000 000 руб.	207%

в) 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.	18 635 902 193,31
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки,	42,52%

обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками), %	
Средневзвешенный по остатку основного долга размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: по требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, % годовых; по требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), % годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	12,49%
Средневзвешенный по остатку основного долга срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	1843

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

1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
<i>Обеспеченные ипотекой требования, всего, в том числе:</i>	100
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	0 0
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	100 100
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	0 0
<i>Ипотечные сертификаты участия</i>	0
<i>Денежные средства всего, в том числе</i>	0

денежные средства в валюте Российской Федерации	0
денежные средства в иностранной валюте	0
<i>Государственные ценные бумаги всего, в том числе:</i>	0
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0
<i>Недвижимое имущество</i>	0

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

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия, %
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего в том числе:	100
требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	97,2
требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	2,8

3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	18 661	100
Требования, обеспеченные ипотекой незавершенного строительством недвижимого имущества в том числе удостоверенные закладными	0	0

	0	0
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений в том числе удостоверенные закладными	18 661 18 661	100 100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями в том числе удостоверенные закладными	0 0	0 0
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего	18 661	100
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными	18 661	100
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными	0	0

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

Вид правового основания возникновения у эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания, %
---	--

Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	0
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	0
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	100
Приобретение в результате универсального правопреемства	0

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

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
Алтайский край	244	1,31%
Амурский край	0	0,00%
Архангельская область	27	0,14%
Астраханская область	12	0,06%
Белгородская область	23	0,12%
Брянская область	45	0,24%
Владимирская область	91	0,49%
Волгоградская область	477	2,56%
Вологодская область	84	0,45%
Воронежская область	307	1,65%
Еврейская Автономная область	0	0,00%
Иркутская область	368	1,97%
Ивановская область	190	1,02%
Кабардино-Балкарская Республика	7	0,04%
Калининградская область	156	0,84%
Калужская область	87	0,47%
Камчатский край	17	0,09%
Карачаево-Черкесская Республика	0	0,00%
Кемеровская область	571	3,06%
Кировская область	119	0,64%
Костромская область	2	0,01%
Краснодарский край	491	2,63%
Красноярский край	478	2,56%
Курганская область	66	0,35%

Курская область	198	1,06%
Ленинградская область	0	0,00%
Липецкая область	254	1,36%
Магаданская область	0	0,00%
Москва	432	2,31%
Московская область	0	0,00%
Мурманская область	33	0,18%
Нижегородская область	298	1,60%
Новгородская область	31	0,17%
Новосибирская область	1057	5,66%
Омская область	585	3,13%
Оренбургская область	200	1,07%
Орловская область	126	0,68%
Пензенская область	0	0,00%
Пермский край	389	2,08%
Приморский край	229	1,23%
Псковская область	0	0,00%
Республика Адыгея	0	0,00%
Республика Алтай	0	0,00%
Республика Башкортостан	1146	6,14%
Республика Бурятия	37	0,20%
Республика Дагестан	0	0,00%
Республика Ингушетия	0	0,00%
Республика Калмыкия	0	0,00%
Республика Карелия	315	1,69%
Республика Коми	0	0,00%
Республика Марий-Эл	104	0,56%
Республика Мордовия	0	0,00%
Республика Саха (Якутия)	59	0,32%
Республика Северная Осетия - Алания	0	0,00%
Республика Татарстан	903	4,84%
Республика Тыва	0	0,00%
Республика Хакасия	0	0,00%
Ростовская область	547	2,93%
Рязанская область	432	2,31%
Самарская область	516	2,77%
Санкт-Петербург	2571	13,78%
Саратовская область	438	2,35%

Сахалинская область	0	0,00%
Свердловская область	1190	6,38%
Смоленская область	0	0,00%
Ставропольский край	33	0,18%
Тамбовская область	31	0,17%
Тверская область	104	0,56%
Томская область	177	0,95%
Тульская область	133	0,71%
Тюменская область	534	2,86%
Удмуртская Республика	337	1,81%
Ульяновская область	29	0,16%
Хабаровский край	97	0,52%
Чеченская Республика	0	0,00%
Челябинская область	916	4,91%
Читинская область	0	0,00%
Чувашская Республика	58	0,31%
Ярославская область	260	1,39%
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра	0	0,00%
Всего	18 661	100,00%

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

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, %
До 30 дней	1098	5,88%
30 - 60 дней	490	2,63%
60 - 90 дней	14	0,08%
90 - 180 дней	0	0,00%
Свыше 180 дней	0	0,00%
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки	0	0,00%

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

Не предусмотрены.

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Дивидендный период

Год: **2013**

Период: **6 мес.**

Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов: **Общее собрание акционеров (участников)**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **24.09.2013**

Дата, на которую был составлен список лиц, имеющих право на получение дивидендов за данный дивидендный период: **03.09.2013**

Дата составления протокола: **24.09.2013**

Номер протокола: **23**

Категория (тип) акций: **привилегированные, тип именные бездокументарные**

Размер объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.: **102 381.12**

Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.: **184 286 016**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям эмитента одной категории (типа), руб.: **184 286 016**

Источник выплаты объявленных дивидендов: **Чистая прибыль**

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %: **33.36**

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %: **100**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **обязательство эмитента должно быть исполнено в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения (Решение внеочередного общего собрания акционеров № 23 от 24 сентября 2013 года) о выплате дивидендов.**

Форма и иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям эмитента: **денежные средства.**

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *документарные на предъявителя*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» со сроком погашения 28 февраля 2042 года

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-74093-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *29.11.2012*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *ФСФР России*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *25.12.2012*

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

Количество облигаций выпуска: *15 800 000*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *15 800 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Сведения о выплаченных доходах по каждому выпуску облигаций с ипотечным покрытием за период 28 мая 2013 – 28 августа 2013:

Купонные выплаты по облигациям: 310 628 000 рублей

Купонные выплаты по каждой облигации 17 рублей 40 копеек.

Дата уплаты процентов: 28 августа 2013 г.

Вид ценной бумаги: *облигации*

Форма ценной бумаги: *именные бездокументарные*

Серия: *нет*

неконвертируемые документарные процентные жилищные облигации с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» со сроком погашения 28 февраля 2042 года

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-74093-Н*

Дата государственной регистрации выпуска: *29.11.2012*

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: *ФСФР России*

Отчет об итогах выпуска

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: *25.12.2012*

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

Количество облигаций выпуска: *15 800 000*

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

Объем выпуска по номинальной стоимости: *15 800 000 000*

Основные сведения о доходах по облигациям выпуска:

Сведения о выплаченных доходах по каждому выпуску облигаций с ипотечным покрытием за период 28 мая 2013 – 28 августа 2013:

Купонные выплаты по облигациям: : 58 800 000 рублей

Купонные выплаты по каждой облигации 21 рубль 00 копеек.

Дата уплаты процентов: 28 августа 2013 г.

8.9. Иные сведения

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

- (i) в первую очередь, уплата налогов и сборов (за исключением платежей, указанных в пункте (ii) ниже), подлежащих уплате Эмитентом, если срок уплаты таких налогов или сборов наступил или наступит до следующей Даты выплаты, пропорционально без установления приоритетов между такими налогами и сборами;*
- (ii) во вторую очередь, осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц без установления приоритетов между такими платежами:*
 - (a) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (i) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;*
 - (б) государственных пошлин, связанных с закладными или регистрацией Эмитента в качестве законного владельца закладных;*
 - (в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента;*
- (iii) в третью очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:*
 - (a) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа; и*
 - (б) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;*
- (iv) в четвертую очередь, пропорциональные выплаты сумм, причитающихся по следующим обязательствам:*
 - (a) Расчетному агенту в соответствии с договором об оказании услуг расчетного агента;*
 - (б) Андеррайтеру(ам) в соответствии с договором(ами) об оказании услуг по размещению Облигаций;*
 - (в) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета;*
 - (г) Специализированному депозитарию в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария ипотечного покрытия Облигаций;*
 - (д) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;*
 - (е) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А» и поддержанием листинга;*
 - (ж) рейтинговому агентству в связи с получением или поддержанием рейтинга Облигаций класса «А»;*
 - (з) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;*
- (v) в пятую очередь, выплаты Сервисному агенту 1 в соответствии с договором сервисного обслуживания;*
- (vi) в шестую очередь, выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А»;*
- (vii) в седьмую очередь, выплата минимального дохода по Облигациям класса «Б» пропорционально всем владельцам Облигаций класса «Б»;*
- (viii) в восьмую очередь, направление денежных средств на погашение (частичное погашение) Облигаций класса «А» в размере суммы, определенной Расчетным агентом по следующей формуле:*

$$ARAA = ?ОДДЗ + ?SOL + ?РААi-1 - ?РААi-1 - ВРО$$

где:

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

?ОДДЗ – основная сумма долга по обеспеченным ипотекой обязательствам, входящим и/или входившим в состав ипотечного покрытия и удостоверенным Дефолтными закладными;

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

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

- оплату расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) выше; и/или
- выплату в порядке очередности, установленном Решениями о выпуске ипотечных ценных бумаг процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или выплату минимального дохода по Облигациям класса «Б».

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

BPO – сумма непогашенной номинальной стоимости Облигаций класса «Б» на Дату расчета. В случае, если $ARAA < 0$, то для целей расчета данного показателя он признается равным 0.

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

$$BRAA = ?ODD3 + ?SOL + ?RAAi-1 - ?RAAi-1 - ARAA,$$

где:

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

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

(x) в десятую очередь, внесение денежных средств в резерв Эмитента, указанный в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, в размере необходимом для достижения таким резервом величины, установленной в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(xi) в одиннадцатую очередь, выплата начисленных процентов (в том числе досрочно) и неустойки и/или погашение (в том числе досрочное погашение) основного долга по кредиту, предоставленному Эмитенту Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) для целей приобретения закладных, принадлежащих Эмитенту;

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

Порядок распределения денежных средств после обращения взыскания на ипотечное покрытие:

После даты обращения взыскания на имущество, составляющее ипотечное покрытие, распределение денежных средств Эмитента должно осуществляться в соответствии с положениями Федерального закона № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» от 11 ноября 2003 г., Федерального закона № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" от 26 октября 2002 г. и иного применимого законодательства Российской Федерации на соответствующую дату.

Резервы Эмитента:

Эмитентом создается резерв специального назначения (далее – «Резерв»).

Средства, включенные в Резерв подлежат целевому использованию в соответствии с Решением о выпуске ипотечных ценных бумаг.

В случае использования средств Резерва Эмитента его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Резерв формируется в полном объеме на Дату начала размещения Облигаций класса «А» и устанавливается в размере 3,5% от общей номинальной стоимости Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату начала размещения Облигаций. Средства, входящие в Резерв, включаются в состав ипотечного покрытия.

Средства Резерва могут быть использованы на следующие цели:

- выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» и/или минимального процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «Б»;
- выплата номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае досрочного погашения Облигаций класса «А»;
- выплата номинальной стоимости Облигаций класса «Б» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или дохода по Облигациям класса «Б» в случае досрочного погашения Облигаций класса «Б»; и
- оплата расходов Эмитента, предусмотренных в пп. (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Выкуп Дефолтных закладных

Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) в соответствии с соглашением, заключаемым с

Эмитентом, обязуется приобрести у Эмитента Дефолтные закладные (при наличии в отношении такой Дефолтной закладной любого из оснований, указанных в Федеральном законе №152-ФЗ от 11 ноября 2003 года «Об ипотечных ценных бумагах» (с изменениями и дополнениями)) в случае:

(а) недостаточности у Эмитента денежных средств для:

- выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А», рассчитанного в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг по Облигациям класса «А»;
- оплаты расходов Эмитента, предусмотренных в п.12.2.8 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг и пп. (i) – (v) Порядка распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(б) недостаточности у Эмитента денежных средств для выплаты номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае полного погашения Облигаций класса «А» в соответствии с п. 9.2 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(в) недостаточности у Эмитента денежных средств для выплаты номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А» в случае досрочного погашения Облигаций класса «А» по требованию владельцев Облигаций класса «А» в соответствии с п.9.5 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг;

(г) снижения стоимости чистых активов Эмитента по результатам бухгалтерской отчетности за год или по результатам аудиторской проверки ниже большей из двух следующих сумм: 0,2% от текущего (непогашенного в предыдущих купонных периодах) остатка номинальной стоимости Облигаций класса «А» или минимального размера уставного капитала, установленного законодательством Российской Федерации;

(д) снижения в Дату выплаты размера Резерва более чем на 50 (пятьдесят) процентов по сравнению с размером Резерва на предыдущую Дату выплаты.

Денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за Дефолтные закладные в соответствии с пунктом (а) выше, включаются в состав средств, распределяемых в соответствии с Порядком распределения денежных средств, полученных в счет уплаты процентов по обеспеченным ипотекой обязательствам, принадлежащим Эмитенту, приведенного в п.15 Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг.

Денежные средства, полученные Эмитентом в качестве целевой финансовой помощи в соответствии с пунктом (б) выше, направляются на выплату номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах).

Денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за Дефолтные закладные в соответствии с пунктом (в) выше, направляются на выплату номинальной стоимости Облигаций класса «А» (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах) и/или накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А».

Денежные средства, полученные Эмитентом в качестве покупной цены за Дефолтные закладные в соответствии с пунктом (г) и (д) выше, направляются в Резерв.

Покупная цена каждой Дефолтной закладной определяется как равная сумме (а) остатка основного долга по Дефолтной закладной; и (б) процентов за пользование кредитом начисленных по Дефолтной закладной, но еще не выплаченных заемщиком, определяемые по состоянию на дату перехода прав на Дефолтную закладную от Эмитента к Банку ВТБ 24 (закрытое акционерное общество).

При этом Максимальный совокупный размер обязательств Банка ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) по приобретению Дефолтных закладных ("Максимальный размер обязательств") равен сумме, рассчитанной как 30% (тридцать процентов) от общей номинальной стоимости размещенных Облигаций класса «А» и Облигаций класса «Б» на Дату окончания размещения Облигаций. В каждую дату исполнения указанных обязательств Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) при наступлении перечисленных выше условий выкупа Дефолтных закладных, Максимальный размер обязательств уменьшается на суммы фактически уплаченной Банком ВТБ 24 (закрытое акционерное общество) покупной цены за Дефолтные закладные. Порядок обращения Облигаций класса «А»:

Эмитент предполагает обратиться к ФБ ММВБ для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией проспекта ценных бумаг, который подготовлен в отношении Облигаций.

Предполагаемый срок обращения размещаемых Облигаций через организатора торговли на рынке ценных бумаг: с даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Эмитентом в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций до даты погашения Облигаций, установленной в Решении о выпуске ипотечных ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.

Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается в первый день после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Эмитентом в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в отношении Облигаций. Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ипотечных ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

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

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

Дата выдачи лицензии 23 августа 2007 г.

Срок действия лицензии без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию ФСФР России

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

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

$$НКД = C_i \times Not \times (T_i - T_{i-1}) / 365,$$

где:

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

i – порядковый номер купонного периода;

Not – номинальная стоимость одной Облигации, а в случае осуществления Эмитентом погашения части номинальной стоимости Облигаций в предыдущих купонных периодах – непогашенная в предыдущих купонных периодах часть номинальной стоимости одной Облигации на дату расчета НКД (в рублях);

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

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

T_i – дата на которую рассчитывается НКД.

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

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

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