

УТВЕРЖДЕНО

29 сентября 2005 г.

Наблюдательным советом открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Протокол № 05 от 29 сентября 2005 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 15-кн295/рз 2005 г.

государственный регистрационный номер

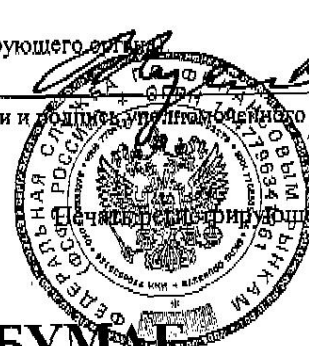
4-08-00739-А-

ФСФР России

(наименование регистрирующего органа)

(наименование должности и подписи уполномоченного лица регистрирующего органа)

руководитель



ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество

"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

неконвертируемые документарные купонные облигации

на предъявителя серии Аб

в количестве 2 500 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая, размещаемые путем открытой подписки, со сроками погашения:

20% от номинальной стоимости Облигаций 15.07.2011 г.,

40% от номинальной стоимости Облигаций 15.07.2013 г.,

40% от номинальной стоимости Облигаций 15.07.2014 г.

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

РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

ПРИБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА СВЯЗАНО С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ В СВЯЗИ С ТЕМ, ЧТО РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ ПРЕВЫШАЕТ СУММУ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА 30.06.2005 г.

ФСФР России
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ
Стр. 11290
ПРИЛОЖЕНИЕ
к вх. № 05-70917
10.09.05

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2002 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2001-2002 годы, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "Эйч Эл Би Висаудит"

Митрофанов Л.М., Генеральный директор

М.П.

Дата "03" октября 2005 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2003 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2003 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Хорват Международный
консультативно-правовой центр по налогообложению»

Винокуров М.И.



Дата "03" октября 2005 г.

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2004 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2004 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество "Эйч Эл Би Висаудит"

Митрофанов Л.М., Генеральный директор

М.П.

Дата "03" октября 2005 г.



Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Полное наименование лица, предоставляющего обеспечение:
Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации

Министр финансов Российской Федерации



Дата "24" октября 2005 г.

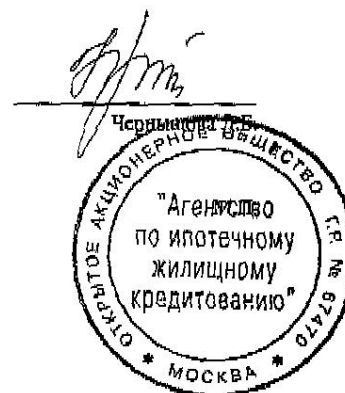
Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Дата "29" сентября 2005 г.


Семеница А. Н.

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Дата "29" сентября 2005 г.



Оглавление

Введение	9
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 проспект.....	11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.	11
1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.	11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.	12
1.4. Сведения об оценщике Эмитента.....	16
1.5. Сведения о консультантах Эмитента.	16
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	16
II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг	17
2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг.....	17
2.2. Номинальная стоимость размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	17
2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.	17
2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.	17
2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.	17
2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	19
2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг.....	20
2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	23
2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг.....	23
III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента	33
3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.....	33
3.2. Рыночная капитализация Эмитента.	36
3.3. Обязательства Эмитента.	36
3.3.1. Кредиторская задолженность.	36
3.3.2. Кредитная история Эмитента.	38
3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.	40
3.3.4. Прочие обязательства Эмитента.	40
3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.	41
3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	43
3.5.1. Отраслевые риски.	43
3.5.2. Страновые и региональные риски.	46
3.5.3. Финансовые риски.	47
3.5.4. Правовые риски.....	47
3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	48
IV. Подробная информация об Эмитенте.....	50
4.1. История создания и развития Эмитента.	50
4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.	50
4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.....	50
4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.....	50
4.1.4. Контактная информация.	51

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	51
4.1.6. Филиалы и представительства Эмитента.	51
4.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.	51
4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.	51
4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.	51
4.2.3. Основные виды продукции (работ, услуг).	53
4.2.4. Сырье (материалы) и поставщики Эмитента.	55
4.2.5. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.....	55
4.2.6. Сведения о наличии у Эмитента лицензии.	55
4.2.7. Совместная деятельность Эмитента.	55
4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами или страховыми организациями.	55
4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.	55
4.2.10. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	56
4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.....	56
4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.	56
4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.	56
4.6. 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.	56
4.6.1. Основные средства.	57
V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	59
5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	59
5.1.1. Прибыль и убытки.	59
5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности.....	60
5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.	61
5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.	62
5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.	62
5.3.2. Финансовые вложения Эмитента.	64
5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.	65
5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований..	66
5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.....	67
VI. 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.....	72
6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.	72
6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.	76
6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	91
6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью Эмитента.	92
6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью Эмитента.	93
6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.	95

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.	95
6.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	95
VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	96
7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.	96
7.2. 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 об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.	96
7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).	96
7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.	97
7.5. 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.	97
7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.	97
7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.	99
VIII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.	102
8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.	102
8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал.	102
8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год.	102
8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.	103
8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.	107
8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года.	107
8.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.	107
IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.	108
9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.	108
9.1.1. Общая информация.	108
9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.	113
9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.	133
9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.	133
9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.	133
9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	133

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	133
9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.	134
9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.....	136
9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.	137
9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.	137
9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.	138
9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.	138
9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.....	138
X. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	142
10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.....	142
10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	142
10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.	142
10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда,..... а также иных фондов Эмитента.....	143
10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.	144
10.1.5. 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.	146
10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.....	147
10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.	148
10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.	148
10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.....	150
10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).	150
10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.....	150
10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).	178
10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска....	179
10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска....	179
10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги.....	191
10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.	191
10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам.	192

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.	196
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	203
Бухгалтерская отчетность за 2002 год	203
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	222
Бухгалтерская отчетность за 2003 год	222
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	242
Бухгалтерская отчетность за 2004 год	242
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	258
Бухгалтерская отчетность за 1-ое полугодие 2005 года.....	258
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	263
Приказ ОАО «АИЖК» № 25 от 18.08.2003 г. «Об установлении единого порядка работы со средствами массовой информации».....	263
ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА	266

Введение

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

а) полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента:

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

ОАО "АИЖК"

Open joint-stock company "The Agency for Housing Mortgage Lending"

OJSC "AHML"

б) место нахождения Эмитента:

Российская Федерация, г. Москва, 117418, ул. Новочеремушкинская, д.69 Б

в) номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: (+7-095) 775-47-40

Факс: (+7-095) 775-47-41

mailbox@ahml.ru

г) адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг Эмитента:

www.rosipoteka.ru

д) основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах:

вид ценных бумаг: *облигации*

тип: *купонные*

форма: *документарные*

серия: *А6*

количество размещаемых ценных бумаг: *2 500 000 штук*

номинальная стоимость одной ценной бумаги: *1 000 руб.*

способ размещения: *открытая подписка*

порядок размещения: *размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).*

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п.9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. Размещение осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 настоящего Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете "Время новостей" о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется Эмитентом и публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М», но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций - в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru.

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- 2) дата размещения последней Облигации выпуска. При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.*

цена размещения:

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: неконвертируемые

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 проспект

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.

Наблюдательный совет

Председатель Наблюдательного совета:

Греф Герман Оскарович

Год рождения: ***1964***

Члены Наблюдательного совета:

Аратский Дмитрий Борисович

Год рождения: ***1964***

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: ***1972***

Круглик Сергей Иванович

Год рождения: ***1955***

Миловидов Владимир Дмитриевич

Год рождения: ***1960***

Реус Андрей Георгиевич

Год рождения: ***1960***

Саватюгин Алексей Львович

Год рождения: ***1970***

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Яковлев Владимир Анатольевич

Год рождения: ***1944***

Коллегиальный исполнительный орган:

Правление

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Члены Правления:

Глазунов Дмитрий Анатольевич

Год рождения: ***1973***

Иванов Эдуард Львович

Год рождения: ***1947***

Чернышева Любовь Борисовна

Год рождения: ***1953***

Черняк Александр Викторович

Год рождения: ***1966***

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

Генеральный директор:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

Полное наименование кредитной организации: **Акционерный коммерческий банк «Российский капитал» (открытое акционерное общество)**
 Сокращенное наименование: **АКБ «Российский капитал»**
 Место нахождения: **г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-А**
 ИНН: **7725038124**
 БИК кредитной организации: **044525266**
 Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810100000000266**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40701810800001002884

Полное наименование кредитной организации: **Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)**
 Сокращенное наименование: **ОАО Внешторгбанк**
 Место нахождения: **г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16**
 ИНН: **7702070139**
 БИК кредитной организации: **044525187**
 Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810700000000187**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810000030002436
специальный карточный	40701810800030080002

Полное наименование кредитной организации: **Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (закрытое акционерное общество)**
 Сокращенное наименование: **АБ «Газпромбанк» (ЗАО)**
 Место нахождения: **г. Москва, ул. Наметкина, д. 16-1**
 ИНН: **7744001497**
 БИК кредитной организации: **044525823**
 Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810200000000823**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40701810400000002448
текущий карточный	40701810700001002448
валютный	40701840700000002448

Полное наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»**
 Сокращенное наименование: **Банк «Возрождение» (ОАО)**
 Место нахождения: **г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр. 1**
 ИНН: **5000001042**
 БИК кредитной организации: **044525181**
 Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810900000000181**

Тип счета	Номер счета
расчетный	40702810200200142445

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.

Данные об аудиторах, осуществивших независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за три последних завершённых финансовых года (2002-2004 гг.):

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Внешаудит»)*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. ЗАО «АФ «Внешаудит»)*

Место нахождения: *г. Москва, ул. Б. Якиманка, д. 25-27/2*

Телефон/факс: *(095)967-04-95, (095)967-04-96, (095)967-04-97*

Адрес электронной почты: *info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru*

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *№ Е 000548*

Дата выдачи лицензии: *25.06.2002 г.*

Срок действия лицензии: *25.06.2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Министерство финансов Российской Федерации*

До выдачи указанной лицензии действовала следующая лицензия:

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *№ 007610*

Дата выдачи лицензии: *21.02.2001 г.*

Срок действия лицензии: *21.02.2004 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Министерство финансов Российской Федерации*

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: *2002 год*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Аудитор является независимым, факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, в том числе наличие существенных интересов, связывающих Аудитора (должностных лиц Аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствуют.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *доли отсутствуют*

Информация о предоставлении заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: *заемные средства не предоставлялись*

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: *такие взаимоотношения отсутствуют, родственные связи отсутствуют*

Сведения о должностных лицах Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): *такие лица отсутствуют*

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: *тендер не проводился*

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

В соответствии с Федеральным законом № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. «Об аудиторской деятельности» выбор аудитора открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» для проведения обязательного ежегодного аудита за 2002 год должен быть осуществлен на основе конкурсного отбора. Однако в связи с невозможностью в силу ограниченного времени на проведение конкурса по выборам аудитора Наблюдательным советом рекомендовано оставить ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» в качестве независимого аудитора открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Внеочередное общее собрание акционеров утвердило ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» в качестве независимого аудитора Эмитента (Протокол № 4 внеочередного общего собрания акционеров ОАО «АИЖК» от 9 декабря 2002 года.).

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: *работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

размер вознаграждения Аудитора определялся условиями контракта № 579 от 25.01.03 г.

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

В период действия контракта с ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Хорват Международный консультативно-правовой центр по налогообложению»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «Хорват МКПЦН»***

Место нахождения: ***г. Москва, Кривоколенный пер., д.3, стр. 1***

Телефон/факс: ***(095) 921-10-15, (095) 921-56-87***

Адрес электронной почты: ***mkpcn@mkpcn.ru***

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: ***№ Е 000370***

Дата выдачи лицензии: ***20.05.2002 г.***

Срок действия лицензии: ***20.05.2007 г.***

Орган, выдавший указанную лицензию: ***Министерство финансов Российской Федерации***

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: ***2003 год***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Аудитор является независимым, факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, в том числе наличие существенных интересов, связывающих Аудитора (должностных лиц Аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствуют.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли отсутствуют***

Информация о предоставлении заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: ***заемные средства не предоставлялись***

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: ***такие взаимоотношения отсутствуют, родственные связи отсутствуют***

Сведения о должностных лицах Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): ***такие лица отсутствуют***

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

06 июня 2003 г. состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита в 2003 году, в том числе за 9 месяцев 2003 года. Конкурс проводился в соответствии с «Методическими рекомендациями для организации работы конкурсных комиссий для проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов» от 24 апреля 2003 г. N 28-02-05/858 (утв. Минфином РФ).

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

В соответствии с распоряжением Министерства имущественных отношений Российской Федерации № 3215-р от 21.07.2003 г. «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п. 6) ЗАО «Хорват МКПЦН» утверждено в качестве аудитора Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: ***работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились***

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

размер вознаграждения Аудитора устанавливался исходя из финансового предложения аудиторской организации, представленного на конкурс

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

В период действия договора на аудит с ЗАО «Хорват МКПЦН», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. Закрытое акционерное общество «Аудиторская фирма «Внешаудит»)*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» (до 14.01.2005 г. ЗАО «АФ «Внешаудит»)*

Место нахождения: *г. Москва, ул. Б. Якиманка, д. 25-27/2*

Телефон/факс: *(095)967-04-95, (095)967-04-96, (095)967-04-97*

Адрес электронной почты: *info@vneshaudit.ru, www.vneshaudit.ru*

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: *№ Е 000548*

Дата выдачи лицензии: *25.06.2002 г.*

Срок действия лицензии: *25.06.2007 г.*

Орган, выдавший указанную лицензию: *Министерство финансов Российской Федерации*

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: *2004 год*

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), а также меры, предпринятые Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов:

Аудитор является независимым, факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора от Эмитента, в том числе наличие существенных интересов, связывающих Аудитора (должностных лиц Аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствуют.

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *доли отсутствуют*

Информация о предоставлении заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) Эмитентом: *заемные средства не предоставлялись*

Информация о наличии тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: *такие взаимоотношения отсутствуют, родственные связи отсутствуют*

Сведения о должностных лицах Эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором): *такие лица отсутствуют*

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

19 мая 2004 г. состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита в 2004 году, в том числе за 9 месяцев 2004 года. Конкурс проводился в соответствии с «Методическими рекомендациями для организации работы конкурсных комиссий для проведения конкурсного отбора аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов» от 24 апреля 2003 г. N 28-02-05/858 (утв. Минфином РФ).

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

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.2004 г. «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п. 6) ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

работы по специальным аудиторским заданиям Аудитором не проводились

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

размер вознаграждения Аудитора устанавливается исходя из финансового предложения

аудиторской организации, представленного на конкурс

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

В период действия договора на аудит с ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные Аудитором услуги отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

Для оказания услуг по оценке, связанных с осуществлением настоящей эмиссии ценных бумаг, а также для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг ОАО «АИЖК», оценщики не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

Для оказания консультационных услуг, связанных с осуществлением настоящей эмиссии ценных бумаг, финансовый консультант, а также иные лица, не привлекались.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1) Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице:

Полное наименование: **Министерство финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

Место нахождения: **103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Телефон: **(095) 298-91-01, 298-92-43**

Факс: **(095) 925-08-89**

2) ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

Телефон: **(095) 775-47-40**

Факс: **(095) 775-47-41**

Генеральный директор – А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер – Л.Б. Чернышова

II. Краткие сведения об объеме, сроках, порядке и условиях размещения по каждому виду, категории (типу) размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг.

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A6*

Тип: *купонные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрена*

Сроки погашения: *20% номинальной стоимости Облигаций 15.07.2011 г.;*

40% номинальной стоимости Облигаций 15.07.2013 г.;

40% номинальной стоимости Облигаций 15.07.2014 г.

2.2. Номинальная стоимость размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

1 000 руб.

2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить.

Количество размещаемых ценных бумаг: *2 500 000 штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *2 500 000 000 руб.*

2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете "Время новостей" о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в настоящем Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется и публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей, но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций - в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- 2) дата размещения последней Облигации выпуска.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг: *преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.*

Информация о лицах, оказывающих услуги по размещению ценных бумаг, привлеченных Эмитентом для размещения ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Внешторгбанк**

Место нахождения: **г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16**

ИНН: **7702070139**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003 г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации;*
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг;*
- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций, заключение*

сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг;

- *отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Андеррайтер не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Валюта платежа: **рубли**

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: **Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810000100000141**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"**

Сокращенное фирменное наименование: **РП ММВБ**

Место нахождения: **г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

Почтовый адрес: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг.

Порядок и условия заключения гражданско-правовых договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок) в ходе размещения ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.

Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. (095) 705 -96-19

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину процентной ставки, а также наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной

власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;*
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи. После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.*

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию,

осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Размещение осуществляется среди неограниченного круга лиц.

2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг.

Эмитент осуществляет раскрытие информации о выпуске в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.95 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах", Федерального закона от 22.04.96 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", а также «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16.03.05 г. № 05-5/из-н (далее - «Положение о раскрытии информации»), в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежеле порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Раскрытие информации на этапах эмиссии Облигаций:

Сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 05 в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3 (трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о размещении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором

принято решение о размещении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение об утверждении Наблюдательным советом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 11 в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение об утверждении Наблюдательным советом Эмитента Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг (далее – «сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций»), публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 05 в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на своей странице www.rosipoteka.ru в сети «Интернет».

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг будет доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного отчета об итогах выпуска Облигаций в сети «Интернет».

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций в

федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о Дате начала размещения Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

В случае принятия Эмитентом решения об изменении даты начала размещения Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» и на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - в срок не позднее 1 (одного) дня до даты начала размещения Облигаций. При этом публикация указанного сообщения на странице Эмитента в сети «Интернет» осуществляется после публикации сообщения в ленте новостей.

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о необходимости внесения изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг, Эмитент приостанавливает размещение Облигаций и публикует сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг, либо с даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о необходимости внесения изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг и/или получения Эмитентом письменного требования (предписания,

определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о необходимости внесения изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг и/или получения Эмитентом письменного требования (подписания, определения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о необходимости внесения изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о возобновлении размещения Облигаций Эмитент публикует в следующие сроки с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг или принятия регистрирующим органом решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций):

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3 (трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Возобновление размещения Облигаций до опубликования сообщения о возобновлении размещения Облигаций в периодическом печатном издании (газета «Время новостей») не допускается.

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг или принятия регистрирующим органом решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций).

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решение о выпуске ценных бумаг и/или настоящий Проспект ценных бумаг или принятия регистрирующим органом решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений либо с даты получения Эмитентом письменного уведомления (определения, решения) федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращении действия оснований для приостановления размещения Облигаций).

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение об определении купона по Облигациям в форме сообщения о существенном факте 06,09 публикуется в следующие сроки с даты принятия решения (составления протокола) об определении размера купона по Облигациям в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- *в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении размера купона по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения об определении размера купона по Облигациям, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты принятия решения об определении размера купона по Облигациям.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о завершении размещения Облигаций должно быть опубликовано в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций):

- *на ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- *в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты завершения размещения Облигаций (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций).

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты завершения размещения Облигаций (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций).

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте 05 в следующие сроки с даты получения им письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*

- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

В срок не более 3 (трех) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице - www.rosipoteka.ru - в сети «Интернет».

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» до истечения не менее 6 (шести) месяцев с даты опубликования зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций в сети «Интернет».

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты получения письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сообщений о существенных фактах (событиях, действиях) в следующие сроки с момента появления такого существенного факта (события, действия):

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс») если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанные сообщения в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с момента появления существенного факта (события, действия).

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет».

Сообщения о существенных фактах направляются Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления указанного факта.

Сообщения о существенных фактах публикуются и направляются в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. Ежеквартальный отчет за отчетный квартал представляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала.

В срок не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты окончания соответствующего отчетного квартала Эмитент публикует текст ежеквартального отчета на своей странице в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru.

Текст ежеквартального отчета должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» в течение не менее 3 (трех) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Раскрытие информации в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг:

Эмитент может назначить других платежных агентов, кроме Платежного агента, указанного в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг, и изменять такие назначения. Сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом соответствующего решения и размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс».

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение об этом в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3 (трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты, в которую обязательства Эмитента должны быть исполнены.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Среди прочих сведений в сообщении о неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям указывается:

- объем неисполненных обязательств;*
- причина неисполнения обязательств;*
- перечисление возможных действий владельцев Облигаций по удовлетворению своих*

требований.

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором указывается:

- *порядок осуществления приобретения Облигаций;*
- *цена приобретения Облигаций;*
- *максимальное количество приобретаемых Облигаций;*
- *сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);*
- *срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);*
- *место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.*

Сообщение о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- *в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

При этом сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте 09 в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- *в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, настоящим Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчете об итогах выпуска ценных бумаг, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующим адресам:

1) ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию":

Место нахождения: г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Контактный телефон: (095) 775-47-40

Факс: (095) 775-47-41

Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

2) Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Место нахождения: г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Почтовый адрес: 107996, ГСП-6, Б-78, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Контактный телефон: (095) 204-67-22, 204-67-42

Факс: (095) 954-63-07

Адрес страницы в сети Интернет: www.veb.ru

3) Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)

Место нахождения: г. Москва, ул. Лесная, д.6

Почтовый адрес: Россия, 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6

Контактный телефон: (095) 775-71-30

Факс (095) 956-38-92

Адрес страницы в сети Интернет: www.vtb.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, настоящим Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчета об итогах выпуска ценных бумаг, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семь) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномочен-

ным лицом Эмитента.

В случаях, не указанных в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг, при раскрытии информации о выпуске Облигаций Эмитент руководствуется порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Динамика показателей, характеризующих финансовое состояние ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг. и 1-ое полугодие 2005 г.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004	На 30.06.05 г.
Стоимость чистых активов Эмитента, тыс. руб.	81 800	38 492	76 308	808 103	784 372	815 186
Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, %	0,50	210,89	857,16	154,51	676,93	890,91
Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, %	0,50	210,89	857,16	9,61	8,14	132,98
Покрытие платежей по обслуживанию долгов, руб.	-	-	-	29,59 ¹	0,12 ²	4,85 ³
Уровень просроченной задолженности, %	-	-	0,02	0,01	0,003	- ⁴
Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз	0,25	0,03	0,11	0,46	2,98	2,41
Доля дивидендов в прибыли, %	- ⁴	- ⁵	- ⁵	50,00	- ⁶	- ⁷
Производительность труда, руб./чел.	68,54	6,89	72,22	536,20	4 133,54	4 514,48
Амортизация к объему выручки, %	41,09	371,38	25,62	2,88	0,66	0,45

¹ В расчете показателя учтены фактически выплаченные за 2003 год купоны по облигациям Эмитента серии А1 в сумме 71 265 тыс. руб.

² В расчете показателя учтены фактически выплаченные за 2004 год купоны по облигациям Эмитента серии А1 и А2 в сумме 148 757 тыс. руб., выплаченные проценты по кредиту АБ «Газпромбанк» (3 757 тыс. руб.) и основная сумма погашенного в 4-м квартале 2004 года кредита АБ «Газпромбанк» (711 600 тыс. руб.), а также выплаченные дивиденды по акциям Эмитента за 2003 год в сумме 10 120 тыс. руб.

³ В расчете показателя учтены фактически выплаченные за 1-ое полугодие 2005 года купоны по облигациям Эмитента серии А1, А2 и А3 в сумме 219 511 тыс. руб., а также выплаченные проценты по кредитам АКБ «МДМ-Банк» и АБ «Газпромбанк» (6 200 тыс. руб.) и основная сумма погашенного во 2-м квартале т.г. кредита АКБ «МДМ-Банк» (576 300 тыс. руб.).

⁴ По состоянию на 30.06.2005 г. Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности. Задолженность перед уволившимися сотрудниками, образовавшаяся в 2002 году, в размере 128 тыс. рублей была списана Эмитентом в связи с тем, что истек срок исковой давности.

⁵ В соответствии с решением Общего собрания акционеров Общества (протокол № 3 от 24.07.2001 г.) по итогам 2000 года Обществом были выплачены дивиденды в размере 90 тыс. рублей. Однако в связи с тем, что в 2000 году был получен убыток в размере 513 тыс. рублей, показатель не рассчитывается.

⁶ По итогам 2001-2002 гг. в соответствии с решениями Общего собрания акционеров Общества (протокол № 2 от 28.06.2002 г. и распоряжение Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.2003 г. соответственно) дивиденды не выплачивались в связи с убытками.

⁷ По состоянию на 30.06.2005 г. годовое общее собрание акционеров Общества по итогам 2004 года не проводилось и решение о выплате дивидендов не принималось.

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 16.03.05 г. № 05-5/пз-н.

Динамика показателей финансово-экономической деятельности Эмитента за период с 2000 по 2001 гг. свидетельствует о незначительной зависимости Эмитента от заемных средств. В течение указанного периода Эмитент не привлекал долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов, а объем кредиторской задолженности оставался незначительным.

В ноябре 2001 г. был произведен дополнительный взнос в уставный капитал Эмитента в размере 80 000 тыс. руб., который был отнесен на задолженность учредителям по выплате доходов до регистрации изменений в Устав (в случае отказа регистрирующего органа в регистрации изменений в учредительных документах Агентства, связанных с увеличением уставного капитала, данная сумма должна была быть возвращена учредителям), что повлекло за собой по итогам 2001 года:

- увеличение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам (210,89%);

- увеличение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам (210,89%).

Изменения в учредительные документы Эмитента были внесены в I-м квартале 2002 года.

В декабре 2002 г. был произведен дополнительный взнос в уставный капитал Эмитента в размере 650 000 тыс. руб., который был отнесен к кредиторской задолженности до регистрации изменений в Устав Эмитента, что также повлекло за собой по итогам 2002 года увеличение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам (857,16%) и показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам (857,16%). Изменения в учредительные документы Эмитента были внесены в январе 2003 года.

В связи с особенностями отражения в бухгалтерской отчетности указанных выше изменений в уставном капитале Эмитента (учет сумм дополнительных взносов в уставный капитал в составе краткосрочных обязательств до момента регистрации изменений в Устав) приведенные значения показателей «отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам» и «отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам» за 2001 и 2002 годы не отражают реального состояния дел и не могут быть использованы при анализе кредитоспособности Эмитента. В этой связи Эмитент скорректировал исходные данные для расчета указанных показателей и считает возможным рассматривать величину уставного капитала по состоянию на дату окончания 2001 года в размере 160 000 тыс. руб. (с учетом произведенного дополнительного взноса в УК в размере 80 000 тыс. руб.) и на дату окончания 2002 года - в размере 690 000 тыс. руб. (с учетом произведенного дополнительного взноса в УК в размере 650 000 тыс. руб.), и, соответственно, не учитывать при расчете коэффициентов суммы указанных дополнительных взносов в УК в составе краткосрочных обязательств Эмитента. При принятых допущениях показатели по итогам 2001 года составят соответственно 0,99% и 0,99%, а по итогам 2002 года – соответственно 0,62% и 0,62%.

В январе 2003 года были зарегистрированы изменения в учредительные документы Эмитента по размеру уставного капитала (690 000 тыс. руб.). Таким образом, резкое снижение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам до 9,61% произошло вследствие отнесения суммы взноса в уставный капитал (650 000 тыс. руб.) к уставному капиталу Эмитента.

Начиная с 2003 года увеличение показателя отношения привлеченных средств к капиталу и резервам происходило в связи с привлечением Эмитентом долгосрочных заемных средств путем выпуска облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации:

- в апреле 2003 года Эмитент разместил облигации серии А1 на сумму 1,07 млрд. руб. По итогам 2003 года показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 154,51%;*

- в мае и декабре 2004 года Эмитент разместил облигации серии А2 и А3 на общую сумму 3,75 млрд. руб. Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 676,93%, т.е. увеличился на 338,1% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года.
- в мае 2005 года Эмитент разместил облигации серии А4 на сумму 0,9 млрд. рублей. Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 890,91%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2004 года составило 148,5%.

Средства четвертого облигационного займа были использованы Эмитентом для выкупа залладных уже в конце мая 2005 года. Для недопущения остановки деятельности по выкупу залладных Эмитентом был привлечен краткосрочный кредит, лимит кредитования по которому составляет 1,4 млрд. рублей. Кредит обеспечен залогом залладных, остаток ссудной задолженности по которым по состоянию на 30.06.2005 года составил 1 820 008 тыс. рублей. В соответствии с условиями кредитного договора выборка кредитных средств осуществляется траншами. На 30.06.2005 г. сумма кредитных средств, выбранных Эмитентом составила 954 100 тыс. руб. Таким образом, основной причиной увеличения показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2004 года (10,83%) на 1 127,7% явилось увеличение краткосрочных обязательств Агентства.

По итогам 2003 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 20 240 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 10 120 тыс. рублей.

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов по итогам 2004 года составил 0,12%. Снижение этого показателя по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год (29,59%) составило 99,6% и произошло вследствие снижения показателя чистой прибыли по итогам 2004 года (чистая прибыль по итогам 2003 года составляла 20 240 тыс. руб.), выплаты купонов по облигациям первого и второго выпусков, выплаты начисленных процентов (3 757 тыс. руб.) и погашением краткосрочного кредита (711 600 тыс. руб.), предоставленного Эмитенту АБ «Газпромбанк» (ЗАО), а также выплаты дивидендов за 2003 год в размере 10 120 тыс. руб.

По итогам 1-го полугодия т.г. Эмитентом получена чистая прибыль в размере 37 018 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по облигациям серии А1, А2 и А3 в общей сумме 219 511 тыс. рублей;
- выплачены проценты по краткосрочным кредитам, привлеченным от АКБ «МДМ-Банк» на сумму 576 300 тыс. руб. и АБ «Газпромбанк» (информация о данном кредите указана выше);
- погашен кредит АКБ «МДМ-Банк».

Дивиденды в данном периоде Эмитентом не выплачивались, так как годовое общее собрание акционеров Эмитента не проводилось и решение о выплате дивидендов по итогам 2004 года не принималось. Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 4,85%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2004 года (2,24%) составило 116,4% и произошло в связи с увеличением показателя чистой прибыли (чистая прибыль Эмитента по итогам 1-го полугодия 2004 года составляла 614 тыс. рублей).

По итогам 2004 года выручка Эмитента, которая представляет собой процентные платежи заемщиков по ипотечным кредитам (займам), выкупленным Эмитентом, выросла по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год на 993,3%, а по итогам 1-го полугодия 2005 года выросла на 372,5% по сравнению с аналогичным показателем за 1-ое полугодие 2004 года (88 862 тыс. руб.). Значительное увеличение выручки является основной причиной увеличения показателя оборачиваемости дебиторской задолженности по итогам 2004 года, которое составило 545,9%, а по итогам 1-го полугодия 2005 года –26,7%.

Как видно из таблицы, в 2001-2004 гг., а также в 1-м полугодии 2005 года, динамика показателя отношения амортизации к объему выручки отрицательная, что также является следствием увеличения объема выручки Эмитента.

В 2001-2004 гг., а также в 1-м полугодии 2005 года, показатель производительности труда демонстрирует положительную динамику, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности Эмитента.

3.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В связи с тем, что акции Эмитента не обращаются на биржевом и внебиржевом рынке расчет рыночной капитализации ОАО «АИЖК» для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями настоящего пункта осуществлен по методике, соответствующей порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденному совместным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 января 2003 года № 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз.

	2000	2001	2002	2003	2004	На 30.06.05 г.
Капитализация, тыс. руб.	81 800	38 492	76 308	808 103	784 372	815 186

3.3. Обязательства Эмитента.

3.3.1. Кредиторская задолженность.

Данные о кредиторской задолженности за 2000-2004 гг.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. ¹	405	81 174	654 081	1 153 470	4 977 885
в т.ч. просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб.	-	-	128	128	128

¹ Включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента

В 2002-2004 гг. Эмитент имел просроченную кредиторскую задолженность в размере 128 тыс. руб., которая представляла собой депонированную заработную плату уволившимся сотрудникам, не востребованную после рассылки письменных уведомлений. В 1-м полугодии 2005 года указанная задолженность была списана Эмитентом в связи с истечением срока исковой давности.

Структура кредиторской задолженности ОАО «АИЖК» по состоянию на 31.12.2004 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	7 500	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	2 477	-
в том числе просроченная, руб.	-	-

Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	742	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Кредиты, руб.	-	-
в том числе просроченные, руб.	-	-
Займы, всего, руб.	-	4 916 554
в том числе просроченные, руб.	-	-
в том числе облигационные займы, руб.	-	4 916 554
в том числе просроченные облигационные займы, руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, руб.	49 139 ¹	1 473 ²
в том числе просроченная, руб.	128	-
Итого, руб.	59 858	4 918 027
в том числе итого просроченная, руб.	128	-

¹ включает величину доходов будущих периодов (49 011 тыс. руб.)

² отложенные налоговые обязательства

Структура кредиторской задолженности ОАО «АИЖК» по состоянию на 30.06.2005 г.:

Наименование кредиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, руб.	15 488	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед персоналом организации, руб.	9 340	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, руб.	4 454	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Кредиты, руб.	955 046 ¹	-
в том числе просроченные, руб.	-	-
Займы, всего, руб.	-	5 852 834
в том числе просроченные, руб.	-	-
в том числе облигационные займы, руб.	-	5 852 834
в том числе просроченные облигационные займы, руб.	-	-
Прочая кредиторская задолженность, руб.	42 808 ²	1 267 ³
в том числе просроченная, руб.	-	-
Итого, руб.	1 027 136	5 854 101
в том числе итого просроченная, руб.	-	-

¹ включает сумму основного долга по кредиту (954 100 тыс. руб.) и величину начисленных процентов (946 тыс. руб.)

² включает величину доходов будущих периодов (42 808 тыс. руб.)

³ отложенные налоговые обязательства

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 1-ое полугодие 2005 года, приходилось (приходится) не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Полное фирменное наименование: *Акционерный банк газовой промышленности «Газпромбанк» (закрытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *АБ «Газпромбанк» (ЗАО)*

Место нахождения: г. Москва, ул. Наметкина, д. 16-1

Сумма кредиторской задолженности: 955 046 тыс. рублей (или 13,88% от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 30.06.2005 г.)

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): указанная задолженность представляет собой задолженность Агентства по кредиту (включая начисленные проценты), подробная информация о котором представлена в п. 3.3.2 настоящего Проспекта ценных бумаг

Аффилированность: не является аффилированным лицом

3.3.2. Кредитная история Эмитента.

Исполнение ОАО «АИЖК» обязательств по действовавшим в течение 5 последних завершённых финансовых лет и действующим на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату последнего завершённого отчетного периода, предшествующего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Эмитент считает для себя существенными:

В течение 2000 – 2003 гг. ОАО «АИЖК» не имело обязательств по кредитным договорам и/или договорам займа, сумма основного долга по которым составляла бы 5 и более процентов балансовой стоимости активов Агентства на дату последнего завершённого отчетного периода, предшествующего заключению соответствующего договора.

В 4-м квартале 2004 года Эмитентом был заключен договор об открытии кредитной линии с АБ «Газпромбанк» (ЗАО) лимит кредитования по которому составил 1 000 000 тыс. руб. (или 28,7% от балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК» по состоянию на 30.09.2004 г.). Всего Эмитентом было выбрано кредитных средств на сумму 711 600 тыс. руб. Кредитная линия была предоставлена Эмитенту под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым по состоянию на дату заключения договора о залоге закладных (15 октября 2004 г.) составлял 1 300 000 тыс. руб. Кредитная линия привлекалась Эмитентом для исполнения плана по выкупу закладных и была полностью погашена 6 декабря 2004 года.

Во 2-ом квартале 2005 года Эмитентом были заключены:

- 1) отдельные кредитные договора с ОАО «МДМ – Банк» на общую сумму 576 300 тыс. руб. (или 9,9% от балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК» по состоянию на 31.03.2005 г.). Краткосрочные кредиты привлекались Эмитентом для исполнения плана по выкупу закладных и были полностью погашены 16 мая 2005 года;*
- 2) договор об открытии кредитной линии с АБ «Газпромбанк» (ЗАО), лимит кредитования по которому составляет 1 400 000 тыс. руб. (или 24,2% от балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК» по состоянию на 31.03.2005 г.). В соответствии с договором Эмитент имеет право выбирать кредит траншами, при этом процентная ставка дифференцирована в зависимости от срока пользования кредитом. На 30.06.2005 г. сумма кредитных средств, выбранных Эмитентом, составила 954 100 тыс. руб. Кредит предоставлен Эмитенту под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым по состоянию на дату заключения договора о залоге закладных (26 мая 2005 г.) составил 1 820 004 тыс. рублей. Краткосрочный кредит привлекается Эмитентом для исполнения плана по выкупу закладных.*

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по указанным кредитным договорам:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
----------------------------	-------------------------------------	-----------------------------------	-------------------------------------	--

Кредит	АБ «Газпром-банк» (ЗАО)	711 600	45 дней ^{1/} 06.12.2004 г.	-
Кредит	ОАО «МДМ – Банк»	576 300	45 дней/ 16.05.2005 г.	-
Кредит	АБ «Газпром-банк» (ЗАО)	730 000	152 дня/ 25.10.2005 г.	-
		224 100	119 дней/ 25.10.2005 г.	-

¹ Договор об открытии кредитной линии между Эмитентом и АБ «Газпромбанк» (ЗАО) был заключен 15 октября 2004 г. Первый транш кредита был взят Эмитентом 22 октября 2004 г.

Исполнение ОАО «АИЖК» обязательств по каждому выпуску облигаций, совокупная номинальная стоимость которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату последнего завершеного периода, предшествующего государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций:

В настоящее время в обращении находятся четыре облигационных займа ОАО «АИЖК» - серии А1, серии А2, серии А3 и серии А4.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А1, размещенному 24 апреля 2003 года, составила 145,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2003 г.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А2, размещенному 25 мая 2004 года, составила 77,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2004 г.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А3, размещенному 2 декабря 2004 года, составила 64,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2004 г.

Сумма основного долга по облигационному займу серии А4, размещенному 12 мая 2005 года, составила 15,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2005 г.

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по находящимся в обращении облигационным займам:

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Срок кредита (займа)/срок погашения	Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней
Облигации серии А1	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	1 070 000	2 048 дней/ 01.12.2008 г.	-
Облигации серии А2	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	1 500 000	2 078 дней/ 01.02.2010 г.	-
Облигации серии А3	Физические и юридические лица-инвесторы в облигации	2 250 000	2 143 дня/ 30% номинальной стоимости 15.04.2008 г. 30% номи-	-

			нальной стоимости 15.04.2009 г.	
			40% номинальной стоимости 15.10.2010 г.	
Облигации серии А4	Физические и юридические лица- инвесторы в облигации	900 000	2 617 дней/ 01.02.2012 г.	-

Более подробная информация о находящихся в обращении облигационных займах ОАО «АИЖК» представлена в пунктах 10.3.2 и 10.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Обязательств из предоставленного третьим лицам обеспечения и обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за пять последних завершенных финансовых лет (2000-2004 гг.), а также в 1-м полугодии 2005 года, Эмитентом предоставлено не было. Указанные в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента «Обеспечения обязательств и платежей выданные» по итогам 2002 и 2003 гг. суммы в размере 7 011 и 685 928 тыс. рублей соответственно) представляют собой переданные на хранение в депозитарий закладные. Указанная в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента по итогам 1-го полугодия 2005 г. сумма в размере 1 820 008 тыс. рублей представляет собой суммарный остаток ссудной задолженности по закладным, переданным Эмитентом в залог для обеспечения возврата кредита, информация о котором указана в п. 3.3.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

3.3.4. Прочие обязательства Эмитента.

Соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерском балансе, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

По состоянию на 30.06.2005 года Обществом заключено договоров на поставку закладных на 3-й квартал 2005 года на общую сумму 2,94 млрд. руб.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения, причины вступления Эмитента в данные соглашения (договоры), предполагаемая выгода Эмитента от этих соглашений (договоров):

Исполнение указанных договоров относится к основной деятельности Агентства и не несет негативных последствий для финансового состояния Агентства. Выкуп закладных на основании данных договоров соответствует направлению целевого использования средств облигационных займов, привлекаемых под государственные гарантии РФ. Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с региональными операторами (сервисными агентами) с целью формирования среднесрочного плана выкупа закладных на предстоящий год.

Причины, по которым данные соглашения (договоры) не отражены на балансе Эмитента:

Причиной, по которой данные соглашения (договоры) не отражены на балансе ОАО «АИЖК», является то, что они представляют собой соглашения между Агентством и его региональными операторами (сервисными агентами) на будущую поставку закладных и содержат индикативный объем предполагаемых к поставке закладных.

Вероятные убытки, связанные с указанными соглашениями (договорами):

Условия договоров на поставку закладных снижают возможность возникновения рисков и убытков ОАО «АИЖК». В указанных договорах предусмотрено обязательство регионального оператора (сервисного агента) поставить, а ОАО «АИЖК» выкупить, определенный объем закладных, оформленных по Стандартам Агентства, в определенные сроки. Ответственность Агентства ограничена в случае отсутствия государственных гарантий по займам Агентства, собственно заемных средств и в случае поставки небанковских закладных.

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

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию", утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25 августа 2001 г. № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, а именно:

- 1) для приобретения прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой;*
- 2) для предоставления займов банкам с целью выдачи гражданам кредитов на приобретение жилых домов и жилых помещений, обеспеченных ипотекой этого имущества, с последующей (в срок не более 90 дней) передачей Агентству прав требования по этим кредитам (в том числе путем передачи прав по закладным);*
- 3) для предоставления на срок до 18 месяцев займов банкам с целью кредитования покупателей, заключивших договор приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения. В случае приобретения гражданами жилых объектов, построенных по этим договорам, на условиях ипотечного жилищного кредитования Агентство вправе принимать в погашение банками займов, предоставленных Агентством, права требования по кредитам, обеспеченным ипотекой построенных (приобретенных) жилых объектов (в том числе права по закладным);*
- 4) для выкупа ипотечных ценных бумаг российских эмитентов, выпущенных в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах;*
- 5) для выкупа и погашения обеспеченных гарантиями облигаций, выпущенных Агентством;*
- 6) для погашения кредитов и займов, привлеченных Агентством на цели, указанные выше.*

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг: *Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции.*

Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

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

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014 ¹	Итого
Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб.	2 586	479	512	540	568	595	603	616	610	256	7 366
Итого расходы, включая выплату купонов и погашения облигаций, млн. руб.	1 861	991	308	300	294	287	768	224	1 189	1 078	7 299
Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб.	725	213	417	657	931	1 240	1 076	1 467	888	66	66
Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений	0,28	0,44	0,81	1,22	1,64	2,08	1,78	2,38	1,46	0,26	
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,39	0,48	1,66	1,80	1,93	2,08	0,79	2,75	0,51	0,24	1,01

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- ставка доходности по закладным является фиксированной на весь период жизни закладной и составляет 14% годовых;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом прогноза досрочного погашения (7 -8 лет);
- предполагаемый уровень инфляции на период обращения облигаций:
2006 г. – 7,5%;
2007 г. – 7%;
2008 г. – 6%;
2009 г. – 5,5%;
2010-2012 г. – 5%.

Уровень инфляции взят с учетом наихудшего из сценарных исходных условий официального прогноза Правительства РФ параметров социально-экономического развития России.

- расходы по обслуживанию закладных региональными операторами равны 2% годовых от остаточной стоимости ипотечных кредитов.

Средства, остающиеся в распоряжении Эмитента включают в себя входящий остаток на начало каждого последующего года.

Поступления включают в себя приход средств от размещения облигационного займа, доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным)) и доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя выплату купонного дохода, погашение облигационного займа, операционные расходы, комиссию региональным операторам, затраты на организацию облигационного займа.

Как видно из расчета денежных потоков на 2005 - 2012 гг. при принятии вышеперечисленных допущений Эмитент сможет к датам погашения частей номинальной стоимо-

сти облигаций накопить необходимую сумму денежных средств для возврата займа по облигациям. Доходы по закладным и от размещения свободных денежных средств позволяют регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты региональных операторов по обслуживанию закладных и производить необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

3.5.1. Отраслевые риски.

1. Кредитный риск.

а) Риск дефолта закладной

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием выполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Эмитента. Дефолт закладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране).

Для уменьшения влияния кредитных рисков Эмитент разработал и использует систему взаимодействия со специализированными компаниями – региональными операторами (сервисными агентами) и первичными кредиторами. Региональные операторы (сервисные агенты) осуществляют платежи Эмитенту, согласно графику погашения кредитов (займов), а также выкупают (или заменяют) закладную в случае признания ее дефолтной. Впоследствии, после реализации имущества, находящегося в залоге по дефолтной закладной, убытки делятся в равных долях между Эмитентом и региональными операторами (сервисными агентами).

Риски, связанные с жизнью и потерей трудоспособности заемщиков, а также утратой и повреждением предмета ипотеки, страхуются путем заключения соответствующих договоров страхования. Выгодоприобретателем по таким договорам выступает Эмитент. С недавнего времени Агентство использует следующую классификацию состояния закладных в портфеле:

Стандартное обязательство – заемщик своевременно и в полном объеме исполняет взятые на себя обязательства по закладной или договорам ипотечной сделки, а также заемщик, не допустивший более 3-х просрочек в течение последних 12 месяцев или одной просрочки на срок свыше 30 дней.

На особом контроле – заемщик не исполняет взятые на себя обязательства по закладной или договорам ипотечной сделки, либо ожидается невыполнение заемщиком обязательств, либо выявлены существенные несоответствия закладной или документов ипотечной сделки требованиям Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) (далее – Стандарты) Агентства после выкупа Агентством закладной. Перевод закладной в данную категорию может произойти как по фактическому наступлению причин и условий, описанных в соответствующих разделах Стандартов, так и в результате получения Агентством информации о возможном наступлении таких причин и условий. Если есть основания полагать, что платежеспособность заемщика будет восстановлена, Агентство не объявляет дефолта по закладной и такая закладная находится под особым контролем.

Дефолт – заемщик не исполняет взятые на себя обязательства по закладной или договорам ипотечной сделки и нет оснований полагать, что обязательства по ипотечному кредиту будут выполнены (например, есть заявление заемщика о невозможности исполнять обязательства или информация о действиях заемщика, на основании которых делается вывод о его неплатежеспособности), а также принято решение Кредитным комитетом

Эмитента о присвоении закладной статуса дефолтной. В этом случае Агентство выставляет региональному оператору требование об обратном выкупе данной закладной.

В соответствии со Стандартами Агентство имеет право потребовать от регионального оператора (сервисного агента) осуществить обратный выкуп закладных в следующих случаях, если:

- а) произошла задержка заёмщиком очередного ежемесячного платежа более чем на 30 рабочих дней;
- б) заёмщиком допущена просрочка в исполнении обязательств по внесению ежемесячных платежей более трех раз в течение 12 (Двенадцати) месяцев, даже если каждая просрочка незначительна;
- в) произошла полная или частичная утрата или повреждение предмета ипотеки;
- г) предъявлен иск о признании недействительными договоров либо закладных;
- д) предъявлен иск о наложении ареста либо обращении взыскания на предмет ипотеки;
- е) Агентством после приобретения прав по закладным выявлены задолженность заёмщика по исполнению денежных обязательств по закладным либо существенное несоответствие документов ипотечной кредитной сделки формам прилагаемых к Стандартам Агентства документов, либо объема переданных прав объему прав, заявленному региональным оператором (сервисным агентом) при передаче прав по закладным и оплаченных Агентством;
- ж) в течение месяца со дня передачи Агентству закладных выявлено несоответствие размера оценки предмета ипотеки, проведённой при получении заёмщиком ипотечного кредита (займа), размеру оценки, проведённой по инициативе Агентства;
- з) заёмщиком не исполнено или ненадлежащим образом исполнено любое из обязательств, предусмотренных закладной и договорами ипотечной сделки;
- и) в представленном региональным оператором (сервисным агентом) на момент продажи закладных Агентству Отчете о результатах андеррайтинга, либо иных документах, подготовленных от имени регионального оператора (сервисного агента), выявлена недостоверная информация.

В целях раскрытия дополнительной информации инвесторам, Агентство намерено впредь публиковать, помимо сведений о дефолтах, данные по закладным, находящимся на особом контроле.

По состоянию на 30.06.2005 г. портфель Агентства выглядит следующим образом:

Закладные, находящиеся в портфеле ОАО "АИЖК"	Количество, шт.	%	Сумма остатка основного долга, тыс. руб.	%
Всего закладных в портфеле:	18 550	100,00	7 392 663, 75	100,00
Стандартные закладные	18 461	99,52	7 335 646,47	99,23
Закладные на особом контроле ¹:				
- более 3-х просрочек за 12 месяцев	50	0,27	30 827,55	0,42
- 1 просрочка более 30 дней	35	0,19	22 198,05	0,30
- предъявлен иск о признании Договоров недействительными	2	0,01	1 340,39	0,02
- выявлена недостоверная информация в предоставленных на момент покупки закладной документах	1	0,00	358,31	0,00
Итого:	88	0,47	54 724,29	0,74
Дефолтные закладные ²:	1	0,01	2 292,99	0,03

¹ Также на особом контроле находятся еще 81 закладная с суммой остатка основного долга 40 353,49 тыс. руб., по которым отсутствует страховое покрытие, и 67 закладных с суммой остатка основного дол-

га 24 877,03 тыс. руб., по которым отсутствует информация о внесении страхового взноса.

² За время деятельности Агентства было зафиксировано 12 дефолтов закладных и 3 закладные, по которым заемщики отказались исполнять свои обязательства (кредитным комитетом Агентства не было принято решение о присвоении статуса дефолтных закладных). Две дефолтные закладные были впоследствии погашены заемщиками, по девяти — АИЖК воспользовалось правом обратной продажи региональным операторам. Оставшаяся одна дефолтная закладная находится на балансе Агентства (принято решение об обратной продаже ее региональному оператору).

Одна из закладных, по которым заемщики отказались исполнять обязательства, продана региональному оператору, вторая — погашена. По третьей закладной Агентством дано согласие на продажу квартиры, находящейся в залоге (закладная находится на балансе Агентства, в таблице не отражена, так как ей не присвоен статус «Дефолт»).

б) Риск контрагентов.

Данный риск связан с неспособностью исполнения обязательств по договорам обслуживания ипотечных кредитов региональными операторами (сервисными агентами).

Управление данным риском осуществляется путем установления лимитов платежеспособности региональным операторам (сервисным агентам). На основе данных лимитов определяется максимальный объем обслуживания закладных, исходя из предполагаемой вероятности неисполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам и относительной величины выплат по кредитам.

2. Риск ликвидности.

Данный риск заключается в том, что плановый срок погашения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента (до 27 лет), не соответствует срокам погашения размещенных выпусков облигаций (7 лет). Таким образом, существует вероятность того, что Эмитент не будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения облигационных займов.

Однако при планировании сроков облигационных займов Эмитент опирался на прогноз досрочного погашения кредитов. По мере понижения уровня рыночных процентных ставок заемщики будут стремиться погашать ипотечные кредиты, выданные по фиксированной ставке. Эмитент может регулировать досрочные погашения путем проведения политики корректировки процентных ставок по выдаваемым кредитам.

За 1-ое полугодие 2005 года величина досрочного погашения по рефинансированным закладным составила 43% сверх плановых платежей от заемщиков (аннуитетных платежей). Кроме того, учитывая, что сумма досрочных платежей по отношению к сумме плановых платежей в целом по портфелю составляет 36,6%, а также возможный рост доходов населения, срок жизни среднего по портфелю Агентства ипотечного кредита оценивается в 7-8 лет.

3. Риск падения цен на рынке недвижимости.

Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению обеспечения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Эмитента. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Эмитент) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залогу», т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге, которая не может превышать 70%. По состоянию на 30.06.2005 г. среднее значение этого коэффициента по портфелю закладных Эмитента составляет 57,5%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к

отдельной закладной, сокращается.

За период с 1999-2004 гг. динамика цен на жилье в целом сопоставима с динамикой денежных доходов населения, с временным лагом примерно 2 квартала в целом по Российской Федерации и практически одновременно - в Москве и Санкт-Петербурге. После финансового кризиса 1998 года происходил стабильный рост реальных доходов населения; в 2004 г. темп прироста достиг 7,8%.

Таким образом, учитывая наблюдаемый в последние годы в Российской Федерации рост цен на недвижимость, и, следовательно, увеличение обеспечения заложенного имущества, а также тот факт, что в основном в регионах рынок жилья достаточно ликвидный и имеет соответствующую инфраструктуру, риск возникновения убытков по дефолтным закладным для залогодержателя (Эмитент, региональный оператор, сервисный агент, первичный кредитор) значительно сокращается.

3.5.2. Страновые и региональные риски.

1. Страновые риски.

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Политические риски в области ипотечного жилищного кредитования минимальны. После принятия Концепции развития системы ипотечного жилищного кредитования в 2000 г., Правительством Российской Федерации проводится последовательная политика, направленная на законодательное и нормативное обеспечение прав кредиторов и инвесторов системы ипотечного жилищного кредитования и одновременно на обеспечение доступности жилья и ипотечных кредитов для населения. Кроме этого, на заседании Правительства Российской Федерации 30 июня т.г. одобрена Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, согласно которой до 2010 года Агентству будут предоставлены государственные гарантии Российской Федерации в размере до 152 млрд. рублей (из них 14 млрд. рублей в 2006 году). В Концепции также предусмотрено увеличение уставного капитала Агентства до 2010 г. на 22,2 млрд. рублей (из них 3,7 млрд. рублей в 2006 году).

По состоянию на 30.06.2005 года единой системой развития ипотечного жилищного кредитования Агентства охвачено 86 субъектов Российской Федерации, из которых 48 субъектов осуществляют поставку закладных по стандартам Агентства. В связи с этим оценить риски, связанные с географическими особенностями регионов (в т.ч. повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью и т.п.), в которых Эмитент осуществляет основную деятельность, не представляется возможным.

В настоящее время в Агентстве проводится работа по разработке методики, учитывающей влияние на деятельность Агентства страновых рисков, в том числе рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения, забастовками, стихийными бедствиями и т.п. на территории Российской Федерации. Определение предполагаемых действий Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных факторов риска не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации. Перечень проводимых мероприятий будет зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2. Региональные риски.

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Эмитента в определенный, достаточно короткий, промежуток времени, но не окажут существенного воздействия на деятельность Эмитента в целом. Это связано со значительной региональной диверсификацией деятельности Эмитента.

3.5.3. Финансовые риски.

а) Валютный риск.

В основном активы Эмитента состоят из прав требований по ипотечным кредитам (закладным) и иных финансовых инструментов, а пассивы из облигационных займов в валюте Российской Федерации. В этой связи валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют у Эмитента отсутствует.

б) Риск процентных ставок.

Поскольку ставка купона по размещенным Эмитентом облигационным займам и ставки по рефинансируемым ипотечным кредитам (закладным) являются фиксированными, Эмитент не несет в настоящее время существенных рисков, связанных с изменением инфляции и рыночных процентных ставок.

Тем не менее, в будущем этот риск будет присутствовать у Эмитента в связи с возможностью досрочного погашения ипотечных кредитов (закладных) и необходимостью реинвестирования высвободившихся средств на финансовом рынке. При определении параметров привлекаемых облигационных займов (их срока и процентной ставки) Эмитент учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов (закладных), исходя из мирового опыта и накопленной статистической информации по портфелю Агентства, а также уровень инфляции с учетом наихудшего из сценарных условий официального прогноза Правительства РФ параметров социально-экономического развития России, предусматривающего планомерное снижение инфляции.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности:

Существенное снижение инфляции и процентных ставок сверх прогнозируемых величин, которое, по мнению Эмитента маловероятно, может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Эмитента, как операционные доходы и чистая прибыль.

Увеличение уровня инфляции может оказать влияние на рост текущих операционных расходов Эмитента, который будет в этом случае компенсирован дополнительными доходами от управления временно свободными денежными средствами, в связи с соответствующим ростом процентных ставок.

Кроме того, в случае несовпадения срока погашения размещенного выпуска облигаций срока погашения по ипотечным кредитам возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения стоимости будущего заимствования.

3.5.4. Правовые риски.

Основным правовым риском при проведении своей деятельности Эмитент рассматривает риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по взятым ипотечным кредитам предполагает, в первую очередь, лишение заемщика и совместно проживающих с ним лиц

права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства. Наличие данного риска в деятельности Эмитента связано, прежде всего, с отсутствием судебной практики по выселению заемщика и лишением его прав собственности на жилое помещение. Для снижения влияния данного риска Эмитент предусматривает соблюдение ряда предусмотренных Стандартами процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) (далее – Стандарты) Эмитента требований при заключении договоров с заемщиками и региональными операторами (сервисными агентами), которые осуществляют обслуживание выданных кредитов.

Стандартами предусмотрено, что субъект РФ принимает обязательство по предоставлению жилья для переселения семьи заемщика при обращении взыскания на предмет ипотеки. В большинстве регионов специальный фонд для отселения сформирован за счет жилья, находящегося в обороте жилищного строительства, финансируемого из регионального бюджета.

Иные правовые риски, в том числе, связанные с изменением валютного регулирования; налогового законодательства; правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, по мнению Эмитента, отсутствуют.

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, поэтому факторов, которые могут негативно отразиться на результатах текущих судебных процессов, не имеется.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

А) риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент: Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности ОАО «АИЖК».

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

Таких рисков нет.

В) риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента:

Таких рисков нет.

Г) риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки продукции (работ, услуг) Эмитента:

По состоянию на 30.06.2005 г. Эмитент осуществляет выкуп залдных в 48 регионах Российской Федерации. В настоящее время в связи со значительной региональной диверсификацией деятельности по выкупу залдных Эмитент оценивает риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общего объема выручки, как минимальные и действующие в определенный, достаточно короткий, промежуток времени.

Д) прочие риски, связанные с деятельностью Эмитента:

К данной категории рисков можно отнести риск изменения законодательства, связанного с регулированием деятельности Эмитента, и риск изменения приоритетов Правительства РФ в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России. В настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные.

IV. Подробная информация об Эмитенте.

4.1. История создания и развития Эмитента.

4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «АИЖК»*

Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.

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

Фирменное наименование Эмитента в течение времени существования Эмитента не менялось.

Полное наименование на английском языке: *Open joint-stock company "The Agency for Housing Mortgage Lending"*

Сокращенное наименование на английском языке: *OJSC "AHML"*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

Дата государственной регистрации Эмитента в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: *05.09.1997 г.*

Номер государственной регистрации юридического лица в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица: *067.470*

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: *Московская регистрационная палата*

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: *1027700262270*

Дата регистрации в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: *30.09.2002 г.*

Наименование регистрирующего органа, в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: *Управление МНС России по г. Москве*

4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

ОАО «АИЖК» создано 05 сентября 1997 года. На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Агентство существует 8 лет. В соответствии с учредительными документами Агентство создано на неопределенный срок.

История создания и развития Эмитента.

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" было создано в соответствии с целями и задачами, определенными Федеральной целевой программой "Свой дом", утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации № 753 от 27.06.96 г. и Постановлением Правительства Российской Федерации "Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию" № 1010 от 26.08.96 г. Указанным постановлением Правительство Российской Федерации назначило Национальный Фонд жилищной реформы своим уполномоченным представителем по созданию Агентства как самостоятельного юридического лица и назначило первоначальный состав его Наблюдательного совета. Предусматривалось также выделение бюджетных средств для оплаты его уставного капитала в размере 450 (четырёхсот пятидесяти) миллионов рублей (с учётом деноминации). На указанные цели в момент регистрации Агентства (сентябрь 1997 г.) из федерального бюджета было выделено 80 миллионов рублей (с учётом деноминации).

Агентство было создано для выполнения следующих функций:

- формирование федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации на основе двухуровневой системы рефинансирования ипотечных кредитов;*
- создание вторичного рынка ипотечных жилищных кредитов, предоставляемых населению российскими коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями;*
- стандартизация порядка предоставления, оформления и обслуживания ипотечных жилищных кредитов с целью обеспечения равной доступности ипотечных кредитов для населения на всей территории Российской Федерации;*
- внедрение единой схемы ипотечного кредитования путём предоставления технической помощи организациям - участникам системы ипотечного кредитования в России.*

Основным направлением деятельности Агентства, действующего в качестве национального оператора вторичного рынка ипотечных кредитов, является обеспечение ликвидности российских коммерческих банков, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счёт покупки прав требований по таким кредитам за счёт средств, привлекаемых путём размещения собственных долговых ценных бумаг на открытом рынке. Долговые ценные бумаги (облигации) Агентства выпускаются под гарантии Правительства РФ. Капитал Агентства формируется за счёт как собственных, так и привлечённых средств от размещения ипотечных ценных бумаг и целевых займов.

Задачей Агентства является также организация ликвидного рынка ипотечных ценных бумаг с целью обеспечения долгосрочных ресурсов для рефинансирования ипотечных жилищных кредитов (закладных), а также содействие развитию ипотечного жилищного кредитования и защиты законных интересов инвесторов в ипотечные ценные бумаги.

4.1.4. Контактная информация.

Место нахождения Эмитента: *Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремуш-кинская, д. 69-Б*

Телефон: *(+7-095) 775-47-40, факс: (+7-095) 775-47-41*

Адрес электронной почты: *mailbox@ahml.ru*

Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Эмитенте, выпущенных и выпускаемых Эмитентом ценных бумагах: *www.rosipoteka.ru*

Место нахождения, номер телефона, факса, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: *специальное под-разделение Эмитента не создано.*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

ИНН: *7729355614*

4.1.6. Филиалы и представительства Эмитента.

ОАО «АИЖК» филиалов и представительств не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.

Коды основных отраслевых направлений деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: *65.23*

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

Основным видом деятельности ОАО «АИЖК» является рефинансирование ипотечных кредитов, удостоверенных закладными. Выручка от реализации Агентства представляет собой процентные поступления по ипотечным кредитам от населения.

Данные о размере валовой выручки и выручки от реализации ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг. и 1-ое полугодие 2005 года:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004	На 30.06.05 г.
Валовая выручка, тыс. руб. ²	10 832	19 438	11 114	548 186	1 773 875	1 487 426
Выручка от реализации, тыс. руб. ³	-	310	3 683	29 491	322 416	419 847
Доля выручки от реализации в валовой выручке, %	-	1,59	33,14	5,38	18,18	28,23

¹ Основной уставной деятельности, т.е. рефинансирование ипотечных кредитов, в 2000 г. ОАО «АИЖК» не вело из-за недостаточности собственных средств и отсутствия государственных гарантий по его заемным средствам. В указанный период к выручке от реализации отнесены доходы от консультационной деятельности по анализу рынка жилья и земли в различных регионах Российской Федерации.

В 2001 г. к выручке от реализации Эмитента также отнесены доходы от консультационной деятельности по вопросам ипотечного кредитования.

В 2004 г. и 1-м полугодии 2005 г. выручка от реализации Эмитента представляет собой процентные платежи по выкупленным ипотечным кредитам (99,9997% и 99,84% от объема выручки от реализации соответственно) и комиссию по обслуживанию проданных закладных (0,0003% и 0,16% от объема выручки от реализации соответственно).

² Включает выручку от реализации, операционные доходы и внереализационные доходы.

³ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Изменение размера выручки от реализации Эмитента на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Выручка от реализации ОАО «АИЖК» от реализации в 2002 г. увеличилась по сравнению с 2001 г. на 1088,1% в связи с увеличением объема выкупленных Агентством закладных.

В 2003 году выручка от реализации увеличилась на 700,7% по сравнению с выручкой от реализации, полученной Эмитентом в 2002 году. Основной причиной таких изменений стал рост объемов рефинансируемых закладных за счет размещения в апреле 2003 г. первого облигационного займа Эмитента на сумму 1,07 млрд. руб. В соответствии с планом выкупа закладных ОАО «АИЖК» размещало временно свободные денежные средства, полученные от размещения облигационного займа, в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты.

По итогам 2004 года выручка от реализации Эмитента увеличилась на 993,3% по сравнению с аналогичным показателем 2003 года. По итогам 1-го полугодия 2005 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 1-го полугодия 2004 года 372,5%. Основной причиной увеличения соответствующего показателя является существенное увеличение объема выкупа закладных: за 1-ое полугодие 2005 года – 6 940 закладных на сумму 3 303,8 млн. руб. (для сравнения – в 1-м полугодии 2004 года Эмитентом было выкуплено 3 633 закладных на сумму 1 342,1 млн. руб.), за 2004 год – 10 149 закладных на сумму 3 957,2 млн. руб., за 2003 год – 2 074 закладных на сумму 687,4 млн. руб., что стало возможным благодаря размещению трех облигационных займов серии А2, А3 и А4 на общую сумму 4,65 млрд. руб.

Необходимо отметить, что в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета Эмитент учитывает расходы на приобретение векселей в составе прочих операционных расходов. В то же время стоимость векселей учитывается также в составе операционных доходов как выручка от реализации ценных бумаг. В этой связи Эмитент считает возможным скорректировать валовую выручку на величину указанных расходов, что позволит более точно рассчитать долю выручки, полученной Эмитентом от рефинансирования ипотечных кредитов (т.е. выручки от реализации).

С учетом введенной корректировки, динамика доли выручки от реализации в валовой выручке ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг. и 1-ое полугодие 2005 года выглядит следующим образом:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004	На 30.06.05 г.
Стоимость приобретенных векселей, тыс. руб.	-	-	-	358 188	1 359 350	1 044 535
Валовая выручка без учета стоимости приобретенных векселей, тыс. руб.	10 832	19 438	11 114	189 998	414 525	442 891
Выручка от реализации, тыс. руб. ¹	-	310	3 683	29 491	322 416	419 847
Доля выручки от реализации в валовой выручке, %	-	1,59	33,14	15,52	77,78	94,80

¹ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей.

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации. Основная хозяйственная деятельность не имеет сезонного характера.

4.2.3. Основные виды продукции (работ, услуг).

В соответствии с учредительными документами основной уставной деятельностью ОАО «АИЖК» является рефинансирование (купля-продажа закладных) выданных ипотечных кредитов. Агентство осуществляет выкуп закладных у региональных партнеров, с которыми заключены соответствующие договоры (соглашения).

В 2000 году Агентство осуществляло консультационную деятельность по анализу рынка жилья и земли в различных регионах Российской Федерации (контракт Госстроя РФ). Доход от указанной деятельности составил 97% общего объема выручки от реализации. Деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов ОАО «АИЖК» в этот период не вело из-за недостаточности собственных средств и отсутствия государственных гарантий по его заемным средствам.

Начиная с 2001 г. выручка от реализации Эмитента представляет собой процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам, которые составили от общего объема выручки от реализации: в 2001 г. – 91,9%, 2002 г. – 100%, 2003 год – 100%, 2004 году – 99,9997%, в 1-ом полугодии 2005 – 99,84%. В 2004 году и в 1-ом полугодии 2005 года к выручке от реализации также относится комиссия по обслуживанию проданных закладных, которая составила соответственно 0,0003% и 0,16% от общего объема выручки от реализации.

Виды продукции (работ, услуг), обеспечившие не менее чем 10% объема реализации (выручки от реализации):

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004	На 30.06.05 г.
Объем выручки от реализации всего, тыс. руб., в том числе ¹ :	2 193	310	3 683	29 491	322 416	419 847
<i>Рефинансирование ипотечных кредитов (закладных)</i>						
Объем выручки от реализации, тыс. руб.	-	285	3 683	29 491	322 415	419 156
Доля от общего объема выручки от реализации, %	-	91,9	100	100	99,9997	99,84

Обслуживание проданных закладных						
Объем выручки от реализации, тыс. руб.	-	-	-	-	1	691
Доля от общего объема выручки от реализации, %	-	-	-	-	0,0003	0,16
Контракт Госстроя (консультационная деятельность)						
Объем выручки от реализации, тыс. руб.	2 127	-	-	-	-	-
Доля от общего объема выручки от реализации, %	97	-	-	-	-	-

¹ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

Структура себестоимости Эмитента:

Наименование статьи затрат	2004 год	На 30.06.05 г.
Сырье и материалы ¹ , %	0,32	0,27
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	0,52	0,24
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	0,41	0,31
Топливо, %	0,16	0,11
Энергия, %	-	-
Затраты на оплату труда, %	35,49	28,86
Проценты по кредитам, %	-	-
Арендная плата, %	9,14	5,66
Отчисления на социальные нужды, %	5,26	5,26
Амортизация основных средств, %	1,46	1,48
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0,21	0,05
Прочие затраты, %	47,03	57,76
в т.ч.:		
амортизация по нематериальным активам, %	0,01	-
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	-	-
обязательные страховые платежи, %	-	-
представительские расходы, %	0,20	0,25
иное ² , %	46,82	57,51
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно:		
Выручка от реализации	223,26	332,64

¹ Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей

² Включены следующие статьи затрат: аудиторские услуги, командировочные расходы, расходы на охрану, платежи региональным операторам, связь, приобретение программ, расходы на информационно-консультационные услуги, прочие

Описание имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг), предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг): **новых видов продукции, предлагаемых ОАО «АИЖК» на рынке его основной деятельности и имеющих существенное значение, Эмитент не имеет.**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг:

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденные Приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43 н;

- ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденные Приказом Минфина РФ от 09.12.98 г. № 60 н;
- Приказ Минфина РФ от 22.07.03 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Федеральный Закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».

4.2.4. Сырье (материалы) и поставщики Эмитента.

В основной хозяйственной деятельности Агентства, в силу ее специфики, сырье (материалы) не используются.

ОАО «АИЖК» не имеет поставщиков, на долю которых приходится не менее 10% всех поставок сырья (материалов).

Импортных закупок сырья (материалов) Агентство не осуществляет.

4.2.5. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента.

ОАО «АИЖК» осуществляет свою деятельность на рынке ипотечного жилищного кредитования и реализует свою программу ипотечного жилищного кредитования через систему региональных партнеров (региональных операторов и сервисных агентов). В настоящее время основными потребителями услуг ОАО «АИЖК» являются региональные операторы и сервисные агенты, предоставляющие услуги по ипотечному кредитованию. Региональные операторы (сервисные агенты) выкупают ипотечные кредиты (займы), удостоверяемые закладными, у банков - первичных кредиторов и/или сами выступают в качестве первичных кредиторов. ОАО «АИЖК», в свою очередь, рефинансирует (выкупает) права требований по ипотечным кредитам (закладные) у региональных операторов и банков - первичных кредиторов за счет привлечения долгосрочных финансовых ресурсов.

Факторами, которые могут негативно повлиять на реализацию услуг ОАО «АИЖК», являются риск падения реальных доходов населения, риск резкого падения цен на недвижимость, региональные риски, а также риски контрагентов. Подробная информация о политике и действиях ОАО «АИЖК» в отношении указанных рисков представлена в п. 3.5 настоящего Проспекта ценных бумаг.

4.2.6. Сведения о наличии у Эмитента лицензии.

Деятельность Эмитента не лицензируется.

4.2.7. Совместная деятельность Эмитента.

Совместная деятельность ОАО «АИЖК» не ведется.

4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами или страховыми организациями.

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

В ближайшей перспективе ОАО «АИЖК» планирует предпринять ряд мер по увеличению объемов выдаваемых ипотечных кредитов. Одной из основных мер для увеличения объемов выкупа является расширение региональной сети Агентства.

Также Агентство активизирует работу по выкупу залдных непосредственно у банков, как первичных кредиторов, с возможностью последующей передачи функций по обслуживанию залдных региональным ипотечным агентствам. Значительный денежный спрос населения на ипотечные кредиты в Москве, Санкт-Петербурге и других экономически активных регионах в настоящий момент удовлетворяется в большей степени за счет валютной ипотеки.

ОАО «АИЖК» считает, что подключение к рублевому ипотечному кредитованию крупнейших российских банков позволит значительно увеличить объемы рефинансирования залдных.

В 2005 году Агентство планирует объем выкупа залдных в размере 7,5 млрд. руб.

На заседании Правительства Российской Федерации 30 июня т.г. была одобрена Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, согласно которой до 2010 года Агентству будут предоставлены государственные гарантии Российской Федерации в размере до 152 млрд. рублей (из них 14 млрд. рублей в 2006 году). В Концепции также предусмотрено увеличение уставного капитала Агентства до 2010 г. на 22,2 млрд. рублей (из них 3,7 млрд. рублей в 2006 году).

Важным перспективным направлением деятельности Агентства является также организация обучения специалистов рынка ипотечного кредитования в целях ускорения темпов развития ипотечной инфраструктуры в регионах.

4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

ОАО «АИЖК» не участвует в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях.

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

ОАО «АИЖК» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

4.6. 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.

4.6.1. Основные средства.

Состав, структура и стоимость основных средств за 2000-2004 гг.:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: <i>на 31.12.2000 г.</i> ¹		
Автомобили	755	181
Компьютеры, оргтехника, телефоны	3 540	381
Мебель	0	0
Кондиционеры	0	0
Прочие	1 793	157
Итого:	6 088	719
Отчетная дата: <i>на 31.12.2001 г.</i> ¹		
Автомобили	754	258
Компьютеры, оргтехника, телефоны	4 193	962
Мебель	0	0
Кондиционеры	0	0
Прочие	1 793	330
Итого:	6 740	1 550
Отчетная дата: <i>на 31.12.2002 г.</i> ¹		
Автомобили	1 196	370
Компьютеры, оргтехника, телефоны	3 402	967
Мебель	0	0
Кондиционеры	0	0
Прочие	1 440	450
Итого:	6 038	1 787
Отчетная дата: <i>на 31.12.2003 г.</i>		
Автомобили	0	0
Компьютеры, оргтехника, телефоны	5 784	1 779
Мебель	1 925	1 381
Кондиционеры	127	56
Прочие	592	484
Итого:	8 428	3 700
Отчетная дата: <i>на 31.12.2004 г.</i>		
Автомобили	0	0
Компьютеры, оргтехника, телефоны	12 891	3 392
Мебель	2 215	1 045
Кондиционеры	1 441	219
Прочие	1 223	500
Итого:	17 770	5 155

¹ За период с 2000 по 2002 г. Эмитент составлял консолидированную отчетность. Начиная с 2003 года консолидированную отчетность Эмитент не составляет в связи с закрытием филиала в г. Санкт-Петербурге. В таблице представлены данные по основным средствам только по головной организации.

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

Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет, а также способ проведения переоценки основных средств за 5 последних завершенных финансовых лет: ***за период 2000-2004 гг. переоценка основных и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.***

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

В течение 2005 года ОАО «АИЖК» планирует приобретение основных средств на общую сумму 14 376 тыс. руб., в том числе приобретение мебели на сумму 972 тыс. руб., приобретение основных средств в рамках проекта создания единой информационной системы на сумму 8 100 тыс. руб. и приобретение прочих основных средств на сумму 5 304 тыс. руб.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитент, (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента), существующих на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг:

По состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг фактов обременения основных средств ОАО «АИЖК» не выявлено.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1.1. Прибыль и убытки.

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Выручка от реализации, тыс. руб. ¹	2 193	310	3 683	29 491	322 416
Валовая прибыль, тыс. руб.	(4 405)	(5 164)	(32 100)	29 491	322 416
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб.	(513)	(42 991)	(42 182)	20 240	9 053
Рентабельность собственного капитала %	- ²	- ²	- ²	2,50	1,15
Рентабельность активов, %	- ²	- ²	- ²	1,07	0,16
Коэффициент чистой прибыльности, %	- ²	- ²	- ²	68,63	2,81
Рентабельность продукции (продаж), %	- ³	- ³	- ³	- ³	55,21
Оборачиваемость капитала, раз	0,03	0,01	0,05	0,02	0,06
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб.	513	42 991	87 540	-	-
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса	0,01	0,36	0,12	-	-

¹ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

² В связи с убытками по итогам 2000-2002 гг. показатели не рассчитываются

³ В связи с убытками от продаж по итогам 2000-2003 гг. коэффициенты не рассчитываются

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 16.03.05 г. № 05-5/пз-н.

По итогам 2000, 2001 и 2002 года были получены убытки в размерах 513 тыс. руб., 42 991 тыс. руб., и 42 182 тыс. руб. соответственно.

Начиная с 2002 года наблюдался значительный рост объемов рефинансирования закладных, а именно:

1) за 2003 год Эмитент выкупил 2 074 закладных на сумму 687,4 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2002 год в 27,2 и 19,0 раз соответственно;

2) за 2004 год Эмитент выкупил 10 149 закладных на сумму 3 957,2 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2003 год в 4,9 и 5,8 раз соответственно.

Таким образом, основной причиной увеличения выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, и чистой прибыли ОАО «АИЖК» по итогам 2003 года является существенное увеличение объема рефинансирования закладных.

В 2004 году ОАО «АИЖК» разместило два облигационных займа: в мае на сумму 1,5 млрд. рублей и в декабре на сумму 2,25 млрд. рублей. Благодаря размещению указанных займов стал возможен указанный выше рост выкупа закладных и, как следствие, увеличение выручки от реализации Эмитента в 10,93 раз по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года. Однако в связи с увеличением расходов по обслуживанию размещенных займов чистая прибыль Эмитента по итогам рассматриваемого периода снизилась и со-

ставила 9 053 тыс. рублей.

По итогам 2004 года показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала, а также коэффициент чистой прибыльности снизились на 85,1%, 53,9% и 95,9% соответственно, что обусловлено снижением показателя чистой прибыли.

5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности.

Выручкой от реализации услуг ОАО «АИЖК» является поступление процентов по рефинансированным (выкупленным) закладным.

В представленной таблице приведены изменения выручки от реализации ОАО «АИЖК» по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом:

Период	Изменение выручки, % ¹
2001/2000	(85,86)
2002/2001	1 088,06
2003/2002	700,73
2004/2003	993,27

¹ При расчете показателей учитывается выручка от реализации за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей

Снижение показателя выручки от реализации в 2001 году по сравнению с 2000 годом произошло, вследствие того, что в этот период Агентство осуществляло создание инфраструктуры для последующего выкупа закладных.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера выручки от реализации ОАО «АИЖК» в 2002 – 2004 гг. является увеличение объемов выкупаемых закладных: за 2004 - 3 957,2 млн. руб., за 2003 год - 687,4 млн. руб., за 2002 год – 36,1 млн. руб., за 2001 год – 7 млн. руб.

В представленной таблице приведены изменения показателей прибыли от основной деятельности ОАО «АИЖК» по сравнению с предыдущим отчетным периодом:

Период	Изменение показателя прибыли (убытков) от основной деятельности, % ¹
2001/2000	19,53
2002/2001	507,72
2003/2002	64,28
2004/2003	- ²

¹ В расчет показателя принимается величина прибыли (убытков) Эмитента от продаж, т.е. строка 050 отчета о прибылях и убытках.

² В связи с тем, что по итогам 2003 года Эмитентом получен убыток от основной деятельности, а по итогам 2004 года – прибыль от основной деятельности, изменение показателя не рассчитывается.

В 2000-2003 гг. изменением показателя прибыли (убытков) от основной деятельности является увеличение убытков Эмитента от основной деятельности.

Увеличение убытков от основной деятельности в 2000 г. связано в основном с отсутствием выручки от реализации. Основную деятельность ОАО «АИЖК» в данный период не вело из-за недостаточности собственных средств и отсутствия государственных гарантий по его заемным средствам.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя убытков от основной деятельности Эмитента в 2001-2003 гг. является переход ОАО «АИЖК» от создания инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования к фактическому выкупу залоговых с нарастающими объемами.

По итогам 2004 года Эмитентом получена прибыль от основной деятельности в размере 178 004 тыс. рублей. Это обусловлено тем, что выручка Эмитента по итогам 2004 года по сравнению с 2003 годом выросла в ~11 раз в связи с увеличением объемов выкупа залоговых, тогда как управленческие расходы выросли всего в ~2 раза.

5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.

Динамика показателей, характеризующих ликвидность ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	74 087	25 638	32 512	(190 486)	(3 621 673)
Индекс постоянного актива	0,09	0,33	0,88	1,26	5,63
Коэффициент текущей ликвидности	183,93	1,32	1,01	86,93	119,59
Коэффициент быстрой ликвидности	112,95	1,29	1,01	86,14	116,17
Коэффициент автономии собственных средств	0,995	0,32	0,10	0,43	0,14

Для расчета приведенных показателей использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 16.03.05 № 05-5/пз-н.

Резкое снижение коэффициентов ликвидности по итогам 2001 и 2002 годов вызвано тем, что в конце 2001 и 2002 г. были произведены дополнительные взносы в уставный капитал ОАО «АИЖК» в размере 80 000 тыс. руб. и 650 000 тыс. руб. соответственно, которые до регистрации изменений в Уставе Агентства, были отражены в бухгалтерской отчетности как задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов в 2001 году и как кредиторская задолженность в 2002 году.

После регистрации изменений в учредительных документах ОАО «АИЖК» в январе 2003 года показатель краткосрочных обязательств был уменьшен на сумму дополнительного взноса в УК (650 000 тыс. руб.), вследствие чего по итогам 2003 г. произошло значительное улучшение показателей текущей и быстрой ликвидности по сравнению с предыдущим годом.

В 2004 году ОАО «АИЖК» существенно увеличило объемы выкупа залоговых: за 2004 год было выкуплено 10 149 залоговых на сумму 3 957,2 млн. руб., за 2003 год – 2 074 залоговых на сумму 687,4 млн. руб. Выкупленные залоговые отражаются Эмитентом по статье «Долгосрочные финансовые вложения». Таким образом, в связи с увеличением объемов выкупа залоговых по итогам 2004 года наблюдается дефицит собственных средств в размере 3 621 673 тыс. руб.

Столь значительное увеличение объемов выкупа залоговых стало возможно благодаря

размещению в 2004 году двух облигационных займов: серии А2 на 1,5 млрд. рублей и серии А3 на сумму 2,25 млрд. рублей.

Размещение облигационных займов также привело к изменению по итогам 2004 года следующих показателей по сравнению с соответствующими показателями, рассчитанными по итогам 2003 года:

- 1) снижению коэффициента автономии собственных средств;
- 2) снижению показателя достаточности капитала, рассчитываемого как отношение собственных средств Эмитента и балансовой стоимости активов. По итогам 2003 года данный показатель составлял 39,29%, по итогам 2004 года – 12,87%;
- 3) увеличению показателей текущей и быстрой ликвидности, так как временно свободные денежные средства Агентство размещает в высоколиквидные и высоконадежные инструменты, такие как государственные ценные бумаги и ценные бумаги банков, список которых согласован с Министерством финансов Российской Федерации.

В приведенной ниже таблице представлена динамика показателей, характеризующих достаточность собственного капитала Эмитента:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Оборотные активы, тыс. руб.	74 492	106 812	686 593	901 429	1 307 201
в т.ч. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	36 889	92 480	653 469	829 469	1 161 971
Собственный капитал, тыс. руб.	81 800	38 492	76 308	746 548	735 361
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	405	81 174	654 081	71 728	59 858
Среднедневные операционные расходы, тыс. руб.	2	30	6	1 238	4 484

В 2003-2004 гг. произошло существенное увеличение величины среднедневных операционных расходов (отношение суммы строк 070 и 100 отчета о прибылях и убытках к количеству дней в периоде, которое принято равным – 360), что связано с расширением основной деятельности Эмитента. Как видно из таблицы, величины собственного капитала и оборотных активов Эмитента в 2000-2004 гг. было достаточно для покрытия текущих операционных расходов и исполнения краткосрочных обязательств Эмитента.

5.3 Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

Динамика показателей размера и структуры капитала ОАО «АИЖК» за 2000-2004 гг.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Размер уставного капитала, тыс. руб.	80 000	80 000	112 000	690 000	690 000
Размер резервного капитала, формируемого за счет отчислений из прибыли, тыс. руб.	463	-	-	-	8 482
Размер добавочного капитала, тыс. руб.	9	9	-	-	-
Размер отчислений в фонды социальной сферы, тыс. руб.	187	155	-	-	-
Размер отчислений в фонд накопления, тыс. руб.	1 654	-	-	-	-
Размер средств целевого финансирования, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Размер нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка), тыс. руб.	(513)	(41 672)	(35 692)	56 548	36 879 ¹

Общая сумма капитала, тыс. руб.	81 800	38 492	76 308	746 548	735 361
--	---------------	---------------	---------------	----------------	----------------

¹ В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) по итогам 2004 г. учтен фонд развития предприятия, сформированный в соответствии с решением общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) в размере 27 826 тыс. рублей.

Общая стоимость акций (долей) Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) Эмитента: *за 5 последних завершённых финансовых лет (2000-2004 гг.) собственных акций, выкупленных для последующей перепродажи (передачи), у Эмитента нет.*

30 декабря 2002 года в уставный капитал ОАО «АИЖК» был произведен дополнительный взнос в размере 650 000 тыс. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в январе 2003 года.

В соответствии с решением Общего годового собрания акционеров АИЖК, прибыль Агентства по результатам 2003 г. (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 8,5 млн руб.;*
- *развитие общества — 27,8 млн руб.;*
- *выплата дивидендов — 10,1 млн руб.;*
- *выплата вознаграждения сотрудникам — 10,1 млн руб.*

В связи с указанными выше выплатами, собственные средства Агентства снизились по результатам 2004 г. по сравнению с 2003 г. на 11 млн руб. и составили 735 млн руб.

По состоянию на 30.06.2005 г. Общее годовое собрание акционеров Эмитента по итогам 2004 года не проводилось и решение о распределении прибыли не принималось.

Анализ состава текущих (оборотных) активов:

Структура и размер оборотных средств ОАО «АИЖК» в соответствии с бухгалтерской отчетностью Общества за 2000-2004 гг.:

Наименование статьи	2000	2001	2002	2003	2004
Запасы, тыс. руб.	28 746	207	169	8 104	37 141
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб.	-	1 771	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	-	-	23 107	17 051	10 000
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб.	8 857	12 354	9 680	46 805	98 090
Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	36 800	90 000	-	814 983	1 135 540
Денежные средства	89	2 480	653 469	14 486	26 431
Прочие оборотные активы	-	-	168	-	-
ИТОГО оборотные активы	74 492	106 812	686 593	901 429	1 307 201

В приведенной ниже таблице представлена динамика долей наименований статей оборотных активов в общей сумме оборотных активов:

Наименование статьи	Доля в общей сумме оборотных активов, %
---------------------	---

	2000	2001	2002	2003	2004
Запасы	38,59	0,19	0,02	0,90	2,84
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	1,66	-	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	-	-	3,37	1,89	0,76
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	11,89	11,57	1,41	5,19	7,50
Краткосрочные финансовые вложения	49,40	84,26	-	90,41	86,87
Денежные средства	0,12	2,32	95,18	1,61	2,03
Прочие оборотные активы	-	-	0,02	-	-
ИТОГО	100	100	100	100	100

Как видно из таблицы, в 2000-2004 гг. в структуре оборотных активов наибольшую долю занимают краткосрочные финансовые вложения. Доля краткосрочных финансовых вложений в общей сумме оборотных активов Эмитента за период с 2000 по 2003 гг. имела тенденцию к росту. Это было связано, прежде всего, со спецификой деятельности Эмитента и необходимостью размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты согласно плану выкупа закладных.

В 2000 году доля запасов в общей сумме оборотных средств составляла 38,59%. Это связано с тем, что в этот период в этой статье были отражены затраты Эмитента в незавершенном производстве.

В 2002 году доля денежных средств в общей сумме оборотных активов Эмитента составила 95,18%. Это, как уже отмечалось выше, связано с тем, что в уставный капитал Эмитента в декабре 2002 года был сделан дополнительный взнос.

В настоящее время основным источником финансирования деятельности Агентства по выкупу ипотечных кредитов у банков - первичных кредиторов является выпуск облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. Объем свободных денежных средств определяется исходя из графиков размещения облигационных займов и графика поставки закладных в соответствии с контрактованными объемами. Временно свободные денежные средства Агентство размещает в долговые инструменты (в том числе векселя) коммерческих банков, перечень которых согласуется с Министерством финансов Российской Федерации.

Учитывая возможные изменения сроков размещений запланированных на 2005 г. выпусков облигаций под воздействием внешних факторов, АИЖК не исключает возможность привлечения краткосрочных банковских кредитов.

При условии принятия всех необходимых нормативных документов, необходимых для выпуска ипотечных ценных бумаг, Агентство планирует в 4-м квартале 2005 года осуществить дебютный выпуск ипотечных ценных бумаг.

5.3.2 Финансовые вложения Эмитента.

По состоянию на 31.12.2004 года сумма всех финансовых вложений Эмитента составила 5 516 318 тыс. руб.

Финансовых вложений ОАО «АИЖК», которые составляли бы 10 и более процентов всех финансовых вложений ОАО «АИЖК», по состоянию на 31 декабря 2004 года:

по эмиссионным ценным бумагам: *не было*

по неэмиссионным ценным бумагам: *не было*

по иным финансовым вложениям ОАО «АИЖК» (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью и т.д.): *не было*

Резервы под обесценение ценных бумаг в 2004 году Эмитентом не создавались.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены финансовые вложения в оценке ОАО «АИЖК» по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг составляет 10 000 тыс. рублей, из них:

По эмиссионным ценным бумагам: *0*

По неэмиссионным ценным бумагам: *0*

По иным финансовым вложениям: *10 000 тыс. рублей*

Финансовые вложения в банки, лицензии которых были приостановлены (отозваны) или признаны несостоятельными (банкротами):

По договору № АЮ-19/1-02 от 14.02.2002 г. Эмитент разместил на депозитный счет в АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» денежные средства в размере 20 000 тыс. рублей. Из-за отзыва лицензии банка и признания банка банкротом Эмитент до настоящего времени не вернул денежные средства. В конце 2004 г. создан резерв по сомнительным долгам в сумме 10 000 тыс. рублей. Таким образом, у Эмитента образовалась просроченная дебиторская задолженность в размере 10 000 тыс. рублей.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: *ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", утвержденное Приказом Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н.*

5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.

На 31.12.2000 г.:

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	281	62
2.	Базы данных	58	16
3.	Прочие	179	26
Итого, тыс. руб.:		518	104

На 31.12.2001 г.:

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	52	25
2.	Базы данных	60	18
3.	Прочие	7	-
Итого, тыс. руб.:		119	43

На 31.12.2002 г.:

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	52	25
2.	Базы данных	60	36
3.	Прочие	13	8
Итого, тыс. руб.:		125	69

На 31.12.2003 г.:

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	52	30
2.	Базы данных	38	18
Итого, тыс. руб.:		90	48

На 31.12.2004 г.:

№ п/п	Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.)	Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.)
1.	Программный продукт	46	29
2.	Базы данных	38	22
3.	Прочие	11	0
Итого, тыс. руб.:		95	51

Нематериальные активы учитываются по плану счетов, утвержденному Приказом Министерства финансов СССР от 01.11.1991 г. №56 до полного списания через амортизацию.

Взносы нематериальных активов в уставной капитал ОАО «АИЖК» или их поступления в безвозмездном порядке в течение 2000-2004 гг. места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: **ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»**, утвержденный Приказом Министерства финансов РФ №91н от 16.10.2000 г.

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

В 2003 году ОАО «АИЖК» совместно с Высшей школой экономики была разработана методика оценки рисков, с которыми сталкиваются участники рынка ипотечного кредитования. Стоимость разработки составила 108,5 тыс. руб. В дальнейшем эта методика будет использоваться Агентством, а также его региональными партнерами.

Также в 2003 году информационное агентство АК&М по заказу Агентства провело исследование рынка жилья в России. По итогам исследования был подготовлен аналитический обзор «Рынок жилья в России и федеральная система ипотечного жилищного кредитования», который будет распространяться среди региональных партнеров Агентства.

Стоимость исследования составила 150 тыс. руб. Агентство планирует также проводить подобные исследования и в дальнейшем.

В 2004 году ОАО «АИЖК» зарегистрировало как объект интеллектуальной собственности в Российском Авторском Обществе «Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)» (далее – Стандарты) за № 7169 от 22 марта 2004 года. Все исключительные права на использование Стандартов принадлежат ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Стоимость регистрации составила 6 667 тыс. руб.

В 2000-2003 году Агентство не имело лицензий и патентов. В 2004 году Агентство приобрело лицензию на использование внутренней финансовой системы Navision Ахapta. Расходы на приобретение составили 331,9 тыс. руб.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Основные нормативно-правовые акты:

В общей системе нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, ведущую роль играет Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Закон установил основания возникновения ипотеки и ее регулирования, обязательств, обеспечиваемых ипотекой, и порядок заключения договоров об ипотеке.

Отдельные главы закона посвящены закладной, государственной регистрации ипотеки, переходу прав на имущество, заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами других лиц, уступке прав по договору об ипотеке, передаче и залоге закладной.

К наиболее значимым можно отнести главы закона, посвященные обращению взыскания на имущество, заложенное по договору об ипотеке, а также особенностям ипотеки земельных участков и особенностям ипотеки жилых домов и квартир.

Основным документом, определившим пути дальнейшего совершенствования нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, стала одобренная Постановлением Правительства Российской Федерации от 11 января 2000 года № 28 Концепция развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

В феврале 2002 г. были приняты изменения и дополнения к Закону об ипотеке; были существенно упрощены процедуры, связанные с составлением, выдачей, залогом и передачей прав по закладной, устранены препятствия на пути свободного оборота закладных, введены нормы, устанавливающие «ипотеку в силу закона», что снизило сроки и затраты на оформление ипотечных кредитов.

В 2002 г. начала функционирование рабочая группа при Президиуме Государственного Совета Российской Федерации по ипотечному жилищному кредитованию, которая, по результатам совещаний в ряде регионов, определила как приоритетное направление в развитии ипотеки формирование эффективного рынка ипотечных ценных бумаг.

В ноябре 2003 года был принят федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». Закон устанавливает порядок выпуска и обращения нового вида ценных бумаг – ипотечных цен-

ных бумаг, определяет требования к эмитентам этих бумаг, направленные на снижение рисков для инвесторов. Отличительной особенностью ипотечных ценных бумаг является их обеспечение в виде ипотечного покрытия. В состав основного покрытия ипотечных ценных бумаг включаются денежные требования по обязательствам из кредитных договоров, договоров займа, обеспеченные ипотекой жилой недвижимостью, а также залоговые. В соответствии с Законом, допускается выпуск двух основных видов ипотечных ценных бумаг: облигаций с ипотечным покрытием и ипотечных сертификатов участия.

В декабре 2004 года был принят пакет нормативно-правовых актов, в том числе о внесении изменений в действующие нормативные акты, регулирующие ипотечные правоотношения. Благодаря внесенным изменениям упрощается процесс регистрации ипотечных сделок, уменьшился риск невозможности отселения заемщиков и лиц, проживающих в предмете ипотеки при обращении взыскания на предмет ипотеки, в связи с внесением изменений в Гражданский кодекс РФ и Гражданский процессуальный кодекс РФ, которыми предусмотрено, что при обращении взыскания на предмет ипотеки, заемщик и лица, проживающие в данной квартире, подлежат выселению, независимо от того, является это жилье для них единственным или нет. В целом, принятые нормативные акты направлены на дальнейшее развитие ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

30 декабря 2004 года в Федеральный закон «Об ипотеке» были внесены существенные изменения: отменено обязательное нотариальное удостоверение договора об ипотеке, что соответственно позволило снизить расходы заемщиков при оформлении ипотечных сделок. Помимо этого, упрощена процедура внесения изменений в закладную, в качестве общего правила закрепляется положение о том, что при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящиеся или строящиеся на земельном участке здание или сооружение залогодателя (если договором не предусмотрено иное), устанавливаются особенности ипотеки земельного участка, приобретенного с использованием кредитных или заемных средств, а также ипотеки земельного участка, на котором находятся здания или сооружения, приобретенные или построенные с использованием указанных средств.

Социально-экономические тенденции:

С началом рыночных преобразований и восстановлением института частной собственности государство, участники строительного комплекса, рынка недвижимости и финансового рынка стали рассматривать ипотечное кредитование как инструмент для активизации жилищного инвестирования. Было положено начало организационным мероприятиям по развитию системы ипотечного кредитования.

Можно выделить несколько этапов в эволюции организационных форм ипотечного кредитования, в рамках которых преобладали те или иные социально-политические и экономические факторы.

1. Этап общей экономической стабилизации.

На данном этапе происходила массовая приватизация жилья. Поскольку большая часть накоплений граждан обесценилась, приобретение нового жилья на рынке было практически невозможно – только по ранее существовавшей схеме из рук государства, ведомства или предприятия.

Долгосрочное кредитование было немыслимо ввиду высоких процентных ставок и темпов инфляции, недостаточного законодательного оформления имущественных отношений.

Основной формой частного жилищного финансирования определенное время было сохранившееся со времен «перестройки» кооперативное жилищное строительство, в рамках

которого происходило объединение накоплений граждан. Однако данная форма оказалась малоэффективной и рискованной для вкладчиков ввиду тех же причин: обесценение вкладов в условиях роста цен на строительные материалы, отсутствие механизмов защиты прав граждан.

Была полностью разрушена сберегательная система. Череду финансовых пирамид надолго подорвала доверие населения к сберегательным институтам и лишила экономику важнейшего инвестиционного ресурса. Поскольку банки предлагали отрицательные реальные ставки по вкладам, практически единственным инструментом накоплений стал доллар США.

Несбалансированная валютная и бюджетно-налоговая политика привела к глубокому кризису финансовой системы, после которого вновь начался длительный этап стабилизации.

2. Распространение бюджетно-ориентированных схем.

Еще до кризиса 1998 г., по мере стабилизации системы денежного обращения, многие регионы начали активный поиск финансовых механизмов, которые бы позволили увеличить объемы жилищного инвестирования и преодолеть упадок в жилищном строительстве.

Кредитование населения рассматривалось как способ экономии текущих бюджетных расходов и фактически заменяло собой прямую социальную поддержку при приобретении жилья (реальные ставки по таким кредитам были отрицательными, финансирование осуществлялось из бюджета).

Применялись, в основном, следующие формы кредитования:

предоставление займов, ссуд, кредитов на приобретение жилья либо под залог жилья, либо под поручительство физических лиц;
купля-продажа в рассрочку с возникновением ипотеки в силу закона;
долгосрочная аренда с правом последующего выкупа – по сути, разновидность социального найма.

Преобладающие организационно-правовые формы институтов, осуществляющих кредитование на данном этапе:

некоммерческий фонд, как правило, совмещающий инвестиционную деятельность в строительстве и ссудные операции (предоставление займов за счет бюджетных средств);
коммерческий банк (кредитование за счет бюджетных средств или под обязательство рефинансирования по факту предоставления кредита);
потребительский кооператив;
прочие.

Весьма ограниченный объем жилищного финансирования, который удавалось обеспечить посредством реализации подобных схем, привел к необходимости поиска внебюджетных источников инвестиций. Стало очевидным, что в полной мере потребности жилищного комплекса можно обеспечить только за счет создания благоприятного инвестиционного климата и развития эффективных рыночных финансовых инструментов.

3. Рыночно-ориентированная модель.

После августовского кризиса, с началом постепенного восстановления уровня жизни населения, основным ориентиром в развитии жилищного финансирования стало формирование системы, способной обеспечить массовое ипотечное кредитование населения. Инст-

рументом, обеспечивающим систему ипотечного кредитования ресурсами рынка заемных средств, должны стать ценные бумаги, обеспеченные ипотечными активами. Ипотечные активы аккумулируются специализированными финансовыми институтами – операторами вторичного рынка ипотечных кредитов.

Поскольку региональные модели ипотечного кредитования начали складываться до принятия основополагающих нормативных документов в области развития ипотечного жилищного кредитования, в настоящее время в Российской Федерации наблюдается многообразие форм жилищного финансирования, в основном направленных на краткосрочное удовлетворение потребностей граждан в жилье. Большинство регионов ориентируются на собственные «квазиипотечные» программы, финансируемые исключительно из бюджетных средств. Лишь немногие региональные программы основаны на институте ипотеки.

Ряд регионов изначально подходили к формированию региональных систем ипотечного жилищного кредитования, ориентируясь на рефинансирование ипотечных кредитов и привлечение инвестиций на фондовом рынке, однако им не хватало финансового потенциала для выхода на фондовый рынок.

В связи с принятием федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» ожидается появление на рынке новых эмитентов ипотечных ценных бумаг, обеспеченных ипотечным покрытием. Ими могут стать, прежде всего, банки, которым удастся сформировать достаточно крупные пулы закладных (не менее 1 млрд. руб.) и секьюритизировать их.

Растет доля сделок на рынке жилья, заключаемых с привлечением, в той или иной форме, кредитных средств на стадиях, как строительства, так и приобретения жилья (банковские кредиты, кредитная кооперация, беззалоговые схемы).

Информация об основных существующих и предполагаемых конкурентах эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Основная деятельность ОАО «АИЖК» состоит в рефинансировании (выкупе) прав требований по ипотечным кредитам, удостоверенных закладными, за счет привлечения долгосрочных финансовых ресурсов.

Эмитент осуществляет свою деятельность с одной стороны, на вторичном рынке ценных бумаг, удостоверяющих права требования по кредитам, выданным на приобретение и под залог жилой недвижимости (закладных); с другой стороны, на финансовом рынке, путем выпуска корпоративных облигаций, обеспеченных государственными гарантиями, и, в перспективе, ипотечных ценных бумаг, обеспеченных закладными. Эмитент не располагает сведениями о том, что такого рода деятельность осуществляется кем-либо еще. В этой связи данные о конкурентах Агентства по основному виду деятельности не приводятся.

В то же время, Эмитент конкурирует за конечных потребителей на рынке ипотечного жилищного кредитования, где существуют заменители продуктов Эмитента.

Согласно данным аналитического портала «Ипотека в России» (www.rusipoteka.ru), доля ОАО «АИЖК» в совокупном объеме предоставленных ипотечных кредитов по итогам 1-го полугодия 2005 г. составила 22,6%, что позволило Агентству стать крупнейшим участником ипотечного рынка России.

По итогам 1-го полугодия 2005 года единой системой развития ипотечного жилищного кредитования (далее – ЕСП ИЖК) Агентства было охвачено 86 субъектов Российской Фе-

дерации, в том числе:

- 1) на территории 71 субъекта Российской Федерации функционирование ЕСП ИЖК обеспечивается региональными операторами;*
- 2) на территории 3 субъектов Российской Федерации действуют созданные муниципальными образованиями сервисные агенты;*
- 3) на территории 6 субъектов Российской Федерации функционирование ЕСП ИЖК обеспечивается, по согласованию с администрациями, через возможности региональных операторов сопредельных территорий;*
- 4) на территории 6 субъектов Российской Федерации функционирование ЕСП ИЖК обеспечивается сервисными агентами, созданными без участия региональных администраций.*

Поставку закладных по Стандартам Агентства в настоящее время осуществляют 48 субъектов Российской Федерации. Наиболее активно работа по выдаче ипотечных кредитов проводится региональными партнерами Агентства Республики Башкортостан, Новосибирской, Самарской, Вологодской, Оренбургской областей, Алтайского края, Республики Чувашия и Республики Бурятия.

По интенсивности формирования инфраструктуры по выдаче, сопровождению и рефинансированию ипотечных кредитов (закладных), а также по динамике прироста кредитного портфеля Эмитент значительно опережает другие банки.

VI. 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.

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

Полное описание структуры органов управления Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Высшим органом управления ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" является Общее собрание акционеров, которое избирает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет Агентства осуществляет общее руководство деятельностью Агентства, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет назначает Правление Агентства. Руководство текущей деятельностью Агентства осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Генеральный директор является Председателем Правления Агентства.

Компетенция общего собрания акционеров (участников) Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Агентства (кроме случаев, связанных с увеличением уставного капитала путём размещения дополнительных акций и открытием филиалов и представительств) или утверждение устава Агентства в новой редакции;*
- 2) реорганизация Агентства;*
- 3) ликвидация Агентства, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Агентства, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Агентства путем увеличения номинальной стоимости акций;*
- 7) уменьшение уставного капитала Агентства путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Агентством части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Агентством акций;*
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Агентства и досрочное прекращение их полномочий;*
- 9) утверждение аудитора Агентства;*
- 10) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Агентства, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Агентства по результатам финансового года;*
- 11) определение порядка ведения общего собрания акционеров;*
- 12) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;*
- 13) дробление и консолидация акций;*
- 14) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах";*

- 15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 16) приобретение Агентством размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Агентства;
- 17) принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Агентства;
- 19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по другим вопросам, отнесённым к его компетенции действующим законодательством.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом "Об акционерных обществах".

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Агентства.

Вопросы, отнесённые к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Наблюдательного Совета Агентства, за исключением вопросов, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Агентства.

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Агентства, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

К компетенции Наблюдательного Совета Агентства относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Агентства;
- 2) созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона "Об акционерных обществах" и п.14.12 Устава;
- 3) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и вынесение на общее собрание акционеров вопросов: реорганизации Агентства, увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций, дробления и консолидации акций, одобрения сделок в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона "Об акционерных обществах", и крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона "Об акционерных обществах", приобретения Агентством размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом, участия в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, утверждения внутренних документов, регулирующих деятельность органов Агентства, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Агентства федеральным законом и Уставом Агентства и связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Агентства путем размещения обществом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций и внесение соответствующих изменений в Устав Агентства;
- 6) размещение Агентством облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Агентства;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Агентства;
- 8) приобретение размещенных Агентством акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Агентства;

- 9) образование исполнительного органа Агентства (Генерального директора, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Агентства;
- 13) утверждение внутренних документов Агентства, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом и Уставом Агентства к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Агентства, утверждение которых отнесено Уставом Агентства к компетенции исполнительных органов Агентства;
- 4) создание филиалов и открытие представительств Агентства;
- 15) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 16) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона "Об акционерных обществах";
- 17) утверждение регистратора Агентства и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) утверждение итогов размещения дополнительных акций;
- 19) утверждение формы требования акционером о выкупе Агентством акций и формы заявления акционера о продаже Агентству акций;
- 20) утверждение отчёта об итогах приобретения Агентством акций;
- 21) предварительное утверждение годового отчета Агентства;
- 22) избрание Председателя Наблюдательного совета из состава его членов и досрочное прекращение его полномочий;
- 23) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и уставом Агентства.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Агентства, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Агентства (Генерального директора, Правления).

Компетенция единоличного и коллегиального исполнительных органов Эмитента в соответствии с его уставом (учредительными документами):

Руководство текущей деятельностью Агентства осуществляется:

- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) разработка текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Агентства;
- 2) разработка и представление Наблюдательному Совету проектов корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Агентства, в том числе Положений о структурных подразделениях Агентства, его филиалах и представительствах, порядке документооборота, организации учёта, отчётности и внутреннего контроля;
- 3) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному Совету и Общему собранию акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Агентства;
- 4) осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Агентства;
- 5) определение и утверждение организационной структуры Агентства, состава и статуса подразделений и функциональных служб;
- 6) определение политики в области подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка штатного расписания;
- 7) разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;
- 8) установление размера платы за возобновление утерянной именной облигации;

9) принятие решения о согласии на продажу, передачу, копирование, размножение, обмен и иное распространение и тиражирование в любой форме информации, созданной, приобретённой и накопленной в процессе деятельности Агентства.

К компетенции Генерального директора Агентства относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление оперативного управления деятельностью Агентства и руководство коллегиальным исполнительным органом Агентства - Правлением;*
- 2) представление Наблюдательному совету кандидатов для назначения в члены Правления Агентства;*
- 3) представление интересов Агентства во всех учреждениях, предприятиях и организациях (в том числе с правом подачи иска в арбитражных судах, судах общей юрисдикции и третейских судах) как в России, так и за рубежом;*
- 4) установление порядка подписания договоров, иных сделок, выдачи доверенностей; обладание правом первой подписи под финансовыми документами;*
- 5) совершение сделок от имени Агентства, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и уставом Агентства; установление договорных цен и тарифов на услуги Агентства;*
- 6) утверждение штатного расписания Агентства, издание приказов, распоряжений и других видов актов, входящих в его компетенцию и обязательных для исполнения всеми работниками Агентства;*
- 7) осуществление приёма на работу и увольнение работников Агентства в установленном порядке, установление должностных окладов, применение к этим работникам мер поощрения и взыскания;*
- 8) принятие решений о командировках сотрудников Агентства;*
- 9) утверждение должностных инструкций сотрудников Агентства;*
- 10) выдача доверенностей работникам Агентства и третьим лицам для представления интересов Агентства;*
- 11) открытие в банках счетов Агентства;*
- 12) организация ведения бухгалтерского учета и отчетности Агентства;*
- 13) обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета;*
- 14) рассмотрение материалов ревизий и проверок, а также отчётов руководителей подразделений Агентства, принятие по ним решений;*
- 15) распоряжение имуществом Агентства в соответствии с действующим законодательством;*
- 16) руководство разработкой и представлением Наблюдательному Совету годового отчёта и баланса;*
- 17) принятие иных решений, направленных на реализацию основных задач деятельности Агентства.*

Генеральный директор без доверенности действует от имени Агентства при осуществлении своих функций.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Эмитента, либо иного аналогичного документа: *эмитент не имеет Кодекса корпоративного поведения (управления) или иного аналогичного документа*

Сведения о наличии внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

В настоящее время документами, регулирующими деятельность органов управления Эмитента, являются:

- 1) Положение «О порядке проведения Общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному*

жилищному кредитованию» (единственным акционером – Российской Федерацией в лице Министерства имущественных отношений Российской Федерации), протокол № 01 от 31 января 2002 г.;

2) Положение «О Наблюдательном совете открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (единственным акционером – Российской Федерацией в лице Министерства имущественных отношений Российской Федерации), протокол № 01 от 31 января 2002 г.;

3) Положение «О Генеральном директоре открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (единственным акционером – Российской Федерацией в лице Министерства имущественных отношений Российской Федерации), протокол № 01 от 31 января 2002 г.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава Эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления Эмитента: www.rosipoteka.ru

6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.

Персональный состав органов управления (за исключением общего собрания участников):

1) Наблюдательный Совет

Председатель Наблюдательного Совета:

Греф Герман Оскарович

Год рождения: **1964**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **1999 - 2000**

Организация: **Министерство Государственного имущества Российской Федерации**

Должность: **Первый заместитель Министра**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **Фонд «Центр стратегических разработок»**

Должность: **Председатель**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **ОАО «Связьинвест»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 – 2003**

Организация: **ОАО «Аэрофлот - Российские международные авиалинии»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2004**

Организация: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг РФ**

Должность: **член Коллегии**

Период: **2000 - 2003**

Организация: **Европейский Банк реконструкции и развития**

Должность: *Управляющий от Российской Федерации*

Период: *2001 - 2003*

Организация: *ОАО «НК «Роснефть»*

Должность: *член Совета директоров, Председатель Совета директоров*

Период: *2001 - 2003*

Организация: *ОАО «Шереметьево»*

Должность: *Председатель Совета директоров*

Период: *2000 - наст. время*

Организация: *Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации*

Должность: *Министр*

Период: *2000 – наст. время*

Организация: *ОАО РАО «ЕЭС России» (до 2003 года РАО «ЕЭС России»)*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2000 – наст. время*

Организация: *ОАО «Газпром»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - наст. время*

Организация: *ОАО «Системный оператор - Центральное диспетчерское управление ЕЭС»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2002 - наст. время*

Организация: *ОАО «Федеральная сетевая компания ЕЭС»*

Должность: *член Совета Директоров*

Период: *2002 - наст. время*

Организация: *Центральный Банк Российской Федерации*

Должность: *член Национального банковского совета*

Период: *2002 – наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *Председатель Наблюдательного совета*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: *не имеет*

Члены Наблюдательного Совета:

Аратский Дмитрий Борисович

Год рождения: **1964**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2000**

Организация: **Комитет по земельным ресурсам и землеустройству Нижегородской области**

Должность: **Председатель Комитета**

Период: **2000 - 2004**

Организация: **Министерство имущественных отношений Российской Федерации**

Должность: **Первый заместитель Министра**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом**

Должность: **заместитель Руководителя**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **1999 - 2000**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **руководитель Экономической экспертной группы**

Период: **2000 - 2001**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **советник Министра**

Период: **2001 - 2004**

Организация: **Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации**

Должность: **заместитель Министра**

Период: **2002 – наст. время**
Организация: **Банк внешней торговли**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2003 – наст. время**
Организация: **Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков**
Должность: **президент**

Период: **2004 – наст. время**
Организация: **Экспертное управление Президента Российской Федерации**
Должность: **начальник управления**

Период: **2004 – наст. время**
Организация: **Российский Футбольный союз**
Должность: **член Исполкома**

Период: **2004 – наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**
Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Круглик Сергей Иванович
Год рождения: **1955**
Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **1999 – 1999**
Организация: **Минрегион России**
Должность: **заместитель Министра**

Период: **1999 – 2004**
Организация: **Госстрой России**
Должность: **первый заместитель Председателя**

Период: **2004 – 2005**
Организация: **Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации**
Должность: **директор Департамента строительства и жилищно-коммунального хозяйства**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству**

Должность: **Руководитель**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Миловидов Владимир Дмитриевич

Год рождения: **1960**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **1999 – 2000**

Организация: **Аппарат Правительства Российской Федерации**

Должность: **советник заместителя Председателя**

Период: **2000 – 2003**

Организация: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России**

Должность: **первый заместитель Председателя**

Период: **2003 – 2004**

Организация: **Аппарат Правительства Российской Федерации**

Должность: **начальник Департамента финансовых рынков и имущественных отношений**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **Правительство Российской Федерации**

Должность: **помощник Председателя**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Реус Андрей Георгиевич

Год рождения: **1960**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2000-2004**

Организация: **Аппарат Правительства Российской Федерации**

Должность: **Руководитель Секретариата Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Христенко В.Б., руководитель Секретариата заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Христенко В.Б.**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **Министерство промышленности и энергетики Российской Федерации**

Должность: **Заместитель Министра**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Саватюгин Алексей Львович

Год рождения: **1970**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2000 - 2000**

Организация: **ИК «Энергокапитал» (г. Санкт-Петербург)**

Должность: **Первый заместитель генерального директора**

Период: **2000 - 2000**

Организация: **ООО «ЭГО-Холдинг» (г. Санкт-Петербург)**

Должность: **Первый заместитель генерального директора**

Период: **2000-2002**

Организация: **ООО «Индексное агентство РТС - Интерфакс»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2000-2004**

Организация: **НП «Северо - Западный Центр исследования финансовых рынков»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2000-2004**

Организация: **Санкт-петербургский государственный университет**

Должность: **Преподаватель кафедры экономической теории и экономической политики**

Период: **2002- 2002**

Организация: **НП "Фондовая Биржа РТС"**

Должность: **Главный экономист**

Период: **2002-2004**

Организация: **Национальная ассоциация участников фондового рынка**

Должность: **Председатель Правления**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **Руководитель Департамента финансовой политики**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **1999 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента корпоративного финансирования**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Советник Председателя Правления (по совместительству)**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999-2002**
Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2004**
Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **1999 - 2000**
Организация: **КБГП «Газпромбанк»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **ЗАО «Геросгаз»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **«Газпром Финанс Б.В.»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **«Газпром (ЮК) Лимитед»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2003**
Организация: **НП «Московская фондовая биржа»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2005 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **Председатель Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Яковлев Владимир Анатольевич

Год рождения: **1944**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2000 – 2003**

Организация: **Администрация г. Санкт-Петербурга**

Должность: **Губернатор г. Санкт-Петербурга – Председатель Правительства г. Санкт-Петербурга**

Период: **2003 - 2004**

Организация: **Правительство Российской Федерации**

Должность: **Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации**

Период: **2004 - 2004**

Организация: **Полномочное представительство Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе**

Должность: **Полномочный представитель Президента Российской Федерации в Южном федеральном округе**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **Министерство регионального развития Российской Федерации**

Должность: **Министр**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

2) Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление:

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **1999 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента корпоративного финансирования**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Советник Председателя Правления (по совместительству)**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999-2002**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2004**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **1999 - 2000**

Организация: **КБГП «Газпромбанк»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **ЗАО «Геросгаз»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **«Газпром Финанс Б.В.»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **«Газпром (ЮК) Лимитед»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **НП «Московская фондовая биржа»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Должность: **член Наблюдательного Совета**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Должность: **Председатель Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Члены Правления:

Глазунов Дмитрий Анатольевич

Год рождения: **1973**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2000 - 2000**

Организация: **Московский международный центр предпринимательства**

Должность: **юрист**

Период: **2000 - 2004**

Организация: **Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг России**

Должность: **Член комиссии**

Период: **2004 - наст. время**

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *Исполнительный директор*

Период: *2005 - наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *член Правления*

Доля в уставном капитале Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: *доли не имеет*

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: *доли не имеет*

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: *не имеет*

Иванов Эдуард Львович

Год рождения: *1947*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2000 - 2002*

Организация: *РАО «Газпром»*

Должность: *начальник Управления ценных бумаг*

Период: *2002 - 2002*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *Директор Департамента структурированного финансирования*

Период: *2002 - 2003*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *Директор Департамента финансов*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *заместитель Генерального директора*

Период: *2005 – наст. время*

Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: **член Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Чернышева Любовь Борисовна

Год рождения: **1953**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2000 - 2002**

Организация: **МКБ «Евразия – Центр»**

Должность: **заместитель главного бухгалтера – начальник отдела учета внутрибанковских операций Управления бухгалтерского учета и отчетности**

Период: **2002 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Главный бухгалтер**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

Черняк Александр Викторович

Год рождения: **1966**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2000 - 2000**

Организация: **Московский Кредитный Банк**

Должность: **начальник кредитного отдела**

Период: **2000 - 2000**

Организация: **ОАО «Альфа – Банк»**

Должность: **начальник группы отдела кредитования клиентов**

Период: **2000 - 2000**

Организация: **ОАО «Альфа – Банк»**

Должность: **заместитель начальника отдела проектного финансирования Управления торгового и проектного финансирования**

Период: **2000 - 2001**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **заместитель начальника Управления ипотечных операций**

Период: **2001- 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **начальник Управления ипотечных операций**

Период: **2002- 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Директор Департамента ипотечных операций**

Период: **2002- 2003**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Директор Департамента инвестирования**

Период: **2003 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **заместитель Генерального директора**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**

Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

3) Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **1999 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента ценных бумаг и долгосрочного финансирования**

Период: **2002 - 2002**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Член Правления, начальник департамента корпоративного финансирования**

Период: **2002 - 2003**

Организация: **Открытое акционерное общество "Газпром"**

Должность: **Советник Председателя Правления (по совместительству)**

Период: **1999 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999-2002**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2002 - 2004**

Организация: **ОАО «Федеральная фондовая корпорация»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **АО «Всеобщий банк по обороту ценностей»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**

Организация: **Совместное белорусско-российское ОАО «Белгазпромбанк»**

Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **1999 - 2000**

Организация: **КБГП «Газпромбанк»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **ЗАО «Геросгаз»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **«Газпром Финанс Б.В.»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2002**
Организация: **«Газпром (ЮК) Лимитед»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **1999 - 2003**
Организация: **НП «Московская фондовая биржа»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2002 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **член Наблюдательного Совета**

Период: **2005 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Должность: **Председатель Правления**

Доля в уставном капитале Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **доли не имеет**
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**
Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **доли не имеет**
Родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: **не имеет**

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

Члены Наблюдательного Совета ОАО «АИЖК» в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 26.08.96 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» осуществляют свои функции на безвозмездной основе. Таким образом, выплаты членам Наблюдательного Совета ОАО «АИЖК» всех видов вознаграждений в виде зара-

ботной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, в 2004 г. не осуществлялись.

Выплаты вознаграждения членам Правления ОАО «АИЖК» в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, в 2004 г. не осуществлялись, так как Правление ОАО «АИЖК» было не сформировано (решение о формировании Правления ОАО «АИЖК» принято Наблюдательным советом 29 сентября 2005 г., протокол № 06 от 03 октября 2005 г.).

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

Членам Правления ОАО «АИЖК» вознаграждения и компенсации, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в текущем году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

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

В соответствии с Уставом ОАО «АИЖК» контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется Ревизионной комиссией, избираемой Общим собранием акционеров сроком на один год. В соответствии с Распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 2168-р от 23.09.2005 года «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п. 4) утвержден численный состав Ревизионной комиссии в количестве 3-х человек.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Обществом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Эмитентом сделок (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций ОАО «АИЖК».

В соответствии с Уставом ОАО «АИЖК» надзор и контроль над деятельностью Общества осуществляется органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Уставом ОАО «АИЖК» для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Общество ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с ОАО «АИЖК» или его участниками (внешний аудит), и имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента: *система внутреннего контроля находится в стадии формирования*

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках: *служба внутреннего аудита отсутствует*

Основные функции службы внутреннего аудита, подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления Эмитента и советом директоров (Наблюдательным советом) Эмитента, взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Эмитента: *информация не приводится по причине отсутствия службы внутреннего аудита*

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: *внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у ОАО «АИЖК», является Приказ № 25 от 18.08.2003 года «Об установлении единого порядка работы со средствами массовой информации» (см. Приложение)*

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Ревизионная комиссия

Председатель: не избран

Члены комиссии:

Баранова Елена Владимировна

Год рождения: ***1967***

Образование: ***высшее профессиональное***

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: ***2000 – 2001***

Организация: ***ЗАО «Торговый комплекс «Люблинское поле»***

Должность: ***Заместитель генерального директора по экономике и финансам***

Период: ***2001 – 2003***

Организация: ***ООО «Евромоде»***

Должность: ***Заместитель генерального директора по экономике и финансам***

Период: ***2003 – наст. время***

Организация: ***Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации***

Должность: ***начальник отдела развития финансовых рынков и институтов Департамента корпоративного управления***

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: ***доли не имеет***

Доля обыкновенных акций Эмитента: ***доли не имеет***

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: ***не имеется***

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: ***долей не имеет***

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: ***долей не имеет***

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: ***не имеется***

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного

совета Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

указанных родственных связей не имеется

Волкова Татьяна Николаевна

Год рождения: **1955**

Образование: **высшее профессиональное**

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: **1999 – 2001**

Организация: **Корпорация «Трансстрой»**

Должность: **заместитель Генерального директора по финансовым вопросам**

Период: **2001 – 2005**

Организация: **ГУ «В.О. Минфина России»**

Должность: **главный бухгалтер**

Период: **2005 – наст. время**

Организация: **Федеральное агентство по строительству и жилищно-коммунальному хозяйству**

Должность: **начальник финансово-экономического управления**

Марукова Алла Ивановна

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее профессиональное**

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: **2000-2004**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **начальник отдела Департамента бюджетных кредитов и гарантий**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **заместитель начальника отдела Департамента международных финансовых отношений, государственного долга и государственных финансовых активов**

Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: **доли не имеет**

Доля обыкновенных акций Эмитента: **доли не имеет**

Количество акций Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены данным лицом в результате осуществления прав по опционам Эмитента: **не имеется**

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента: **долей не имеет**

Доли принадлежащих данному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Эмитента, которые являются акционерными обществами: **долей не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества Эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по опционам дочернего или зависимого общества Эмитента: **не имеется**

Характер любых родственных связей между данным лицом и иными членами органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами Наблюдательного совета Эмитента, членами коллегиального исполнительного органа Эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента:

указанных родственных связей не имеется

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

В 2004 г. вознаграждения членам Ревизионной комиссии в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсаций расходов, а также имущественные предоставления не выплачивались.

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

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.

Среднесписочная численность работников (сотрудников) ОАО «АИЖК», включая работников (сотрудников) Агентства, работающих в его филиалах и представительствах, а также данные о размере отчислений на заработную плату и социальное обеспечение.

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Среднесписочная численность работников, чел.	32	45	51	55	78
Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	69	74	89	90	89
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	5 528	7 654	15 918	28 558	51 700
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб. ¹	2 550	1 901	3 458	5 416	7 532
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб. ²	8 078	9 555	19 376	33 974	59 232

¹ Данные за 2000-2002 гг. представлены на основе статьи «отчисления в государственные внебюджетные фонды» формы 4 «Отчет о движении денежных средств», утвержденной приказом Минфина РФ от 13 января 2000 г. Данные за 2003-2004 гг. приведены на основе статьи «отчисления в государственные внебюджетные фонды» формы 4 «Отчет о движении денежных средств», утвержденной приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 года №67н.

² Сумма двух предыдущих строк.

В период с 2001 по 2004 гг. рост численности персонала произошел в связи с расширением основной деятельности Агентства.

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

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

Эмитент не имеет каких-либо соглашений или обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента (приобретения акций Эмитента), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам (работникам) опционов Эмитента.

VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг: *1*

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента: *0*

7.2. 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 об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом):

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.04.04 г. № 200 Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Сокращенное наименование: *Росимущество*

ИНН: *7710542402*

Место нахождения: *г. Москва, Никольский пер., дом 9; Рыбный пер., д. 3*

Доля в уставном капитале Эмитента: *100 %*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *100 %*

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера (участника) Эмитента:

таких лиц нет

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной) собственности: *100 % уставного капитала ОАО «АИЖК» находится в собственности Российской Федерации (представитель - Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом) в лице:*

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*
В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 08.04.04 г. № 200 Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Сокращенное наименование: *Росимущество*

Место нахождения: *г. Москва, Никольский пер., дом 9; Рыбный пер., д. 3*

Полное наименование лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции акционера Эмитента: *Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом*

Место нахождения лица, которое от имени Российской Федерации осуществляет функции акционера Эмитента: *г. Москва, Никольский пер., дом 9; Рыбный пер., д. 3*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом ("золотой акции"), срок действия специального права («золотой акции»):

не предусмотрено.

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.96 г. № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» контрольный пакет акций сохраняется за государством.

Иных ограничений на участие в уставном капитале Эмитента не предусмотрено.

7.5. 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.

В течение всего срока существования единственным акционером ОАО «АИЖК» является Российская Федерация, представителем которой является Федеральное агентство по управлению федеральным имуществом.

7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.

В течение 2000-2003 гг. ОАО «АИЖК» не совершало сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

В 2004 году при размещении второго и третьего облигационных займов были совершены две сделки на общую сумму 1 171 113 000 рублей, в совершении которых имелась заинтересованность.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом за 2004 год:

Дата совершения сделки: *25 мая 2004 года*

Предмет сделки: *неконвертируемые документарные процентные (купонные) облигации на предъявителя серии А2 ОАО «АИЖК» в количестве 171 113 штук*

Стороны сделки: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)*

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной

сделки: *Улюкаев Алексей Валентинович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк*

Размер сделки в денежном выражении: *171 113 000 рублей*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2004 г.: *8,84%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *25 мая 2004 года*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме*

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *Распоряжение Министерства имущественных отношений № 7273-р от 29.12.2003 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

Дата совершения сделки: *2 декабря 2004 года*

Предмет сделки: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии АЗ ОАО «АИЖК» в количестве 1 000 000 штук*

Стороны сделки: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)*

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: *Колотухин Сергей Иванович и Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлись членами Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членами Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк*

Размер сделки в денежном выражении: *1 000 000 000 рублей*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2004 г.: *28,7%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *2 декабря 2004 года*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме*

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 525-р от 12.10.2004 года «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

В 1-м полугодии 2005 года при размещении четвертого облигационного займа ОАО «АИЖК» была совершена одна сделка на сумму 745 000 000 рублей, в совершении которой имелась заинтересованность.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом за 1-ое полугодие 2005 года:

Дата совершения сделки: *12 мая 2005 года*

Предмет сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А4 ОАО «АИЖК» в количестве 745 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **745 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.: **12,85%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **12 мая 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **27 декабря 2004 г., протокол № 10 от 29 декабря 2004 г.**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Данные о размере дебиторской задолженности за 2000-2004 гг.:

Наименование показателя	2000	2001	2002	2003	2004
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	8 857	12 354	32 787	63 856	108 090
В т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	5 192	-	23 556	17 051	10 000

Структура дебиторской задолженности с указанием срока исполнения обязательства по состоянию на 31.12.2004 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	94 781 ¹	10 000
в том числе просроченная, руб.	-	10 000
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	2 207	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, руб.	1 102	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Итого, руб.	98 090	10 000
в том числе итого просроченная, руб.	-	10 000

¹ Величина дебиторской задолженности Эмитента перед покупателями и заказчиками (96 988 тыс. руб.) уменьшена на величину выданных авансов (2 207 тыс. руб.)

Структура дебиторской задолженности с указанием срока исполнения обязательства по состоянию на 30.06.2005 г.:

Вид дебиторской задолженности	Срок наступления платежа	
	До одного года	Свыше одного года
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, руб.	158 909 ¹	10 000
в том числе просроченная, руб.	-	10 000
Дебиторская задолженность по векселям к получению, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, руб.	-	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Дебиторская задолженность по авансам выданным, руб.	5 046	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Прочая дебиторская задолженность, руб.	286	-
в том числе просроченная, руб.	-	-
Итого, руб.	164 241	10 000
в том числе итого просроченная, руб.	-	10 000

¹ Величина дебиторской задолженности Эмитента перед покупателями и заказчиками (163 955 тыс. руб.) уменьшена на величину выданных авансов (5 046 тыс. руб.)

В 2000-2001 гг. дебиторов, на долю которых приходилось не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, Эмитент не имел.

В 2002-2003 году дебитором, на долю которого приходилось не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Эмитента, являлся АКБ «Инвестиционная банковская корпорация».

Полное фирменное наименование: *Акционерный коммерческий банк «Инвестиционная банковская корпорация» (открытое акционерное общество)*

Сокращенное фирменное наименование: *АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» ОАО*

Место нахождения: *103045, г. Москва, Колокольников пер., д.7, корп. 2*

По состоянию на 31.12.2002 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *19 660 тыс. рублей*

(59,96 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2002 г.)

По состоянию на 31.12.2003 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *17 051 тыс. рублей*

(26,70 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2003 г.)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *По договору № АЮ-19/1-02 от 14.02.2002 г. Эмитент разместил на депозитный счет в АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» денежные средства в размере 20 000 тыс. рублей. Из-за отзыва лицензии банка и признания банка банкротом, Эмитент до настоящего времени не вернул денежные средства. В конце 2002 года создан резерв по сомнительным долгам в сумме 340 тыс. рублей, а в конце 2003 года этот резерв составил 2 949 тыс. руб.*

В соответствии с условиями договора № АЮ-19/1-02 от 14.02.02 г. АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» обеспечивает возврат депозита всем своим движимым и недвижимым имуществом, денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством РФ.

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

По итогам 2004 года сумма задолженности АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» составило 9,25% от общей суммы дебиторской задолженности Эмитента.

По итогам 2004 года и 1-го полугодия 2005 года в составе дебиторской задолженности Агентства дебитором, величина задолженности которого составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, является ОАО «Уфимское городское агентство ипотечного кредитования».

Полное фирменное наименование: *Открытое акционерное общество «Уфимское городское агентство ипотечного кредитования»*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО «УГАИК»*

Место нахождения: *450098, г. Уфа, пр. Октября, д.132/3*

По состоянию на 31.12.2004 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *32 218 тыс. рублей*

(18,49 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.06.2005 г.)

По состоянию на 30.06.2005 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *16 271 тыс. рублей*

(15,05 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2004 г.)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная задолженность представляет собой аннуитетные платежи заемщиков по выкупленным закладным, которые аккумулируются у регионального оператора. Платежи были перечислены Агентству соответственно в январе и июле 2005 года.*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

VIII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

а) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (2002 г., 2003 г., 2004 г.) срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности: **приведена в Приложении**

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанные годы:

- **Бухгалтерский баланс (форма № 1);**
- **Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);**
- **Отчет об изменениях капитала (форма № 3);**
- **Отчет о движении денежных средств (форма № 4);**
- **Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);**
- **Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;**
- **Аудиторское заключение.**

б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (2002 г., 2003 г., 2004 г.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: **такая отчетность не составляется**

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

а) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (1-ое полугодие 2005 года), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: **приведена в Приложении**

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанный период:

- **Бухгалтерский баланс (форма № 1);**
- **Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).**

б) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, предшествующий дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (1-ое полугодие 2004 года), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США: **такая отчетность не составляется**

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год.

а) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (2002 г., 2003 г., 2004 г.), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: **Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых хозяйственных обществ**

б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завер-

шенных финансовых года, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг (2002 г., 2003 г., 2004 г.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США:

Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США

8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

Учетная политика Эмитента, самостоятельно определенная Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденная генеральным директором Эмитента:

Положение учетной политики по ведению бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ1/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в Агентстве ведется бухгалтерией с использованием журнально-ордерной системы и компьютерной программы "1-С".

Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основании «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г № 94н (приложение № 1 к учетной политике).

Документооборот в Агентстве совершается по графику документооборота (приложение №2 к учетной политике).

Все хозяйственные операции оформляются оправдательными документами, составленными по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а также формам, утвержденным отдельными нормативными актами государственных органов согласно п.25 Положения по ведению бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 №34н и по формам согласно приложения №3 к учетной политики.

Учитывая специфику частых командировок, срок предоставления первичных документов, в течение которых ответственные лица должны сдать в бухгалтерию авансовые отчеты, составляет 10 дней.

Водители оформляют путевые листы ежедневно за подписью лица, ответственного за распределение автотранспорта Агентства. Списание ГСМ осуществляется согласно нормам, установленным приказом Генерального директора Агентства по средней цене приобретения.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества, обязательств, финансовых вложений, дебиторов и кредиторов производится один раз в год по состоянию на первое ноября отчетного года. Инвентаризация денежных средств, находящихся в кассе - один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренным Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95г № 49.

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям «Положения по бухгалтерскому учету основных средств», принятых к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию и передачи документов на регистрацию прав собственности на объекты недвижимости. Переоценка изменения стоимости основных

средств, по которой они были приняты к учету не производится. Срок полезного использования объектов основных средств организация определяет (на дату ввода в эксплуатацию) по их видам, согласно классификатора - по среднему сроку, основных рекомендаций технических служб и ожидаемого срока полезного использования с учетом нормативных актов государственных органов. По объектам, бывшим в эксплуатации, срок полезного использования определяется исходя из срока, установленного при их вводе в состав основных средств, с учетом срока их использования у предыдущего собственника. По основным средствам, бывшим в эксплуатации и находящимся на учете по состоянию на 01.01.2002г., амортизацию в бухгалтерском учете начислять до конца срока эксплуатации этих основных средств линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1072 от 22.10.1990г.. Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам и нематериальным активам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Все объекты нематериальных активов, находящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2002г. на счете 04, принятые на учет до 01.01.2001г., которые в соответствии с ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденные Приказом Минфина РФ от 16.10.2000г. № 91н, не являются нематериальными активами, продолжают учитываться на счете 04 и амортизация по ним продолжает начисляться с использованием счета 05 до полного окончания срока их эксплуатации. Объекты основных средств со стоимостью не более 10000 рублей за единицу не амортизируются. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты. Приобретенные книги, брошюры т.д., не предназначенные для технической библиотеки, списываются по мере их приобретения на затраты.

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. В составе материалов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Их передача в производство и иное выбытие производится по стоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО). Стоимость данных предметов по мере их передачи в эксплуатацию списываются на затраты в порядке установленном для материалов согласно ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина России от 09.06.01г. № 44н.

Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

Проценты по кредитам и займам согласно пункту 11 ПБУ 10/99 включаются в операционные расходы. Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат равномерно (ежемесячно) с отражением по дебету счета 97 «Расходов будущих периодов». Списание расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производятся равномерно. Задолженность по кредитам и займам показывается на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов, согласно условиям договора, то есть начисление причитающихся к уплате и получению процентов отражается ежемесячно.

Оценка активов и обязательств, отражаемая в бухгалтерском учете, производится в денежном выражении. При этом, бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ на дату совершения операции. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Резерв на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийных ремонт и гарантийное обслуживание не создается, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Операции по учету ценных бумаг осуществляются согласно приложения № 4 к учетной политике.

Выручка от реализации (работ и услуг) применяется в бухгалтерском учете по принципу начисления, т.е. "по отгрузке". Проценты, получаемые Агентством по находящимся на его балансе закладным, учитываются как доходы от обычных видов деятельности. Выручка от выполнения работ с длительным циклом определяются по завершении выполнения работ в целом. Все расходы по основной деятельности Агентство осуществляет на 26 счете и ежемесячно списывает в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности - в дебет счета 90 «Продажи».

Агентство образует резерв по сомнительным долгам в соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98г № 34н. При этом в бухгалтерском учете резерв создается по правилам, указанным в статье 266 Налогового кодекса.

Долгосрочные обязательства по заемным средствам (кредитам и займам) не переводятся в бухгалтерском учете в состав краткосрочных при наступлении срока погашения платежа до 12 месяцев. Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов и размещением заемных обязательств, включаются в состав прочих операционных расходов по мере их осуществления. При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО.

Отчисления от прибыли, по итогам работы за год, на развитие организации зачисляется на балансовый счет 84.3 .

Положение по учетной политике для налогообложения:

Налоговый учет в Агентстве ведется бухгалтерией. Для целей налогообложения прибыли показатель выручки от продаж товаров, работ и услуг, а также основных средств и иного имущества, доходов и расходов определяются по методу "начисления". По итогам каждого отчетного периода, исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. При этом, размер ежемесячных авансовых платежей, причитающихся к уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимать равным размеру ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в предпоследнем квартале предыдущего налогового периода. В случае планируемых убытков в текущем квартале авансовые платежи не уплачиваются.

Расходы будущих периодов списываются равномерно п.1 ст.272 НК РФ.

По налогообложению резервы по гарантийному ремонту, по расходам на ремонт основных средств, на выплату предстоящих отпусков и вознаграждения за выслугу лет, под обесценение ценных бумаг не создаются. Создается резерв по сомнительным долгам в соответствии со ст.266 НК РФ. Сумма резерва по сомнительным долгам, неиспользованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам не переносится на следующий период, а включается в состав внереализационных доходов на последнюю отчетную дату налогового периода.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом в соответствии со ст.259 Налогового кодекса РФ.

В целях налогообложения командировочные и представительские расходы и расходы на рекламу списываются в пределах существующих норм. Медицинская страховка сотрудников списывается в пределах существующих норм.

Списание материалов в бухгалтерском и налоговом учете совпадают.

Признание расходов в налоговом учете совпадают с бухгалтерским учетом.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002г № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Уплаченный НДС списывается на затраты при отсутствии входного налога. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежемесячно и учитывается по «оплате».

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены.

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО.

Расходы, связанные с оплатой процентов за пользование полученными заемными средствами, в налоговом учете принимаются в пределах ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долговых обязательств в рублях, и 15 процентов – по кредитам в иностранной валюте. В случае изменения ставки рефинансирования в течение квартала предельная величина процентов, признаваемых расходом, в целях налогообложения рассчитывается с применением наименьшей из ставок данного отчетного периода.

Дисконт по векселям в налоговом учете начисляется ежеквартально.

Для целей налогового учета операции по размещению облигаций Агентства принимаются по данным бухгалтерского учета, за исключения размещения облигаций выше номинала. Сумма премии в налоговом учете принимается в том налоговом периоде, в котором была получена.

Купон по облигациям начисляется, согласно условий договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском и налоговом учете по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска в налоговом учете принимается в пределах ставки рефинансирования.

Для целей налогового учета операции по приобретению и продаже облигаций Федерального займа принимаются по данным бухгалтерского учета. Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной, для налога на прибыль, не принимается.

Согласно статьи 314 НК РФ Агентством разработаны регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей статьи. Налоговые регистры формируются: по созданию резерва по сомнительным долгам, по начисленным процентам по депозитам и предоставленным займам, по отражению процентов по ценным бумагам, по расчету списания убытков по проданному имуществу, по учету расходов по страхованию работников текущего периода, по расчету ежемесячной суммы дисконта по закладным, по нарастающим процентам по векселям и закладным (приложение 5 к учетной политике). Формы регистров налогового учета в процессе ведения налогового учета могут быть изменены или дополнены. Данные налоговых регистров, справки бухгалтера, так же регистры бухгалтерского учета формируют информацию об объектах налогообложения.

Все дополнения, вносимые в учетную политику в течение отчетного периода, оформляются распорядительными документами. Руководителям управлений, отделов и других структурных подразделений Агентства неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления первичных документов и сроков их представления в бухгалтерию, позволяющих своевременно и достоверно отражать полноту учета и отчетности финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

Приложения к учетной политике ОАО «АИЖК»:

Приложение 1. Рабочий план Счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Приложение 2. График документооборота ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 2004 год.

Приложение 3. Формы первичных документов по ведению бухгалтерского учета, разработанные Агентством.

Приложение 4. Операции по учету ценных бумаг.

Приложение 5. Регистры налогового учета.

Приложение 6. Учет дефолтных закладных при продаже их региональным операторам.

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

ОАО «АИЖК» не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года.

Недвижимого имущества ОАО «АИЖК» не имеет.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.

9.1.1. Общая информация.

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A6*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрена*

Сроки погашения: *20% номинальной стоимости Облигаций погашается 15.07.2011 г.,
40% номинальной стоимости Облигаций погашается 15.07.2013 г.,
40% номинальной стоимости Облигаций погашается 15.07.2014 г.*

Номинальная стоимость: *1 000 руб.*

Количество размещаемых ценных бумаг: *2 500 000 штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *2 500 000 000 руб.*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после

списания всех Облигаций со счетов депо.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 июля 2011 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 настоящего Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 настоящего Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2014 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 настоящего Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облига-

ций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Способ размещения: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

*Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.
Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России*

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска:

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.

БИК: 044583505

К/с: 301058101000000000505

тел. (095) 705 -96-19

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок представляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной

ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину процентной ставки, а также наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;*
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.*

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета

депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший решение о выпуске ценных бумаг и настоящий Проспект ценных бумаг: **Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг и настоящего Проспекта ценных бумаг: **29 сентября 2005 г.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **29 сентября 2005 года, № 05**

Доля облигаций, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.

а) Размер дохода по облигациям:

Купонный (процентный) период		Размер купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания	
Купон: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 34 (Тридцати четырем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.		
Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого,	Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого,	Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле: $K_j = C_j \cdot Nom \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%),$ где, j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 34; K _j - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.); Nom – непогашенная часть номинальной стоимости

<p>го, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты:</p> <p>15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г.</p>	<p>четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты:</p> <p>15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г., 15 июля 2014 г.</p>	<p>одной Облигации (руб.); Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых; T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода; T(j) - дата окончания j-того купонного периода.</p> <p>Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).</p> <p>Процентная ставка по первому купону в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций. Порядок и условия проведения Конкурса приведены в п. 8.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.7 настоящего Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему и тридцать четвертому купонам равна процентной ставке по первому купону.</p>
---	--	---

б) Порядок и условия погашения облигаций и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения облигаций:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 д) настоящего Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом слу-

чае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по облигациям, включая срок выплаты каждого купона:

Купонный (процентный) период		Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода	Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода
Дата начала	Дата окончания		

Купон: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых

равно 34 (Тридцати четырем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

<p>Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций.</p> <p>Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты:</p> <p>15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г.,</p>	<p>Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты:</p> <p>15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г.,</p>	<p>Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй и тридцать четвертый купонный период Облигаций производится в следующие даты:</p> <p>15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г.,</p>	<p>Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.</p>
--	--	--	---

15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г.	15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г., 15 июля 2014 г.	15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г., 15 июля 2014 г. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.	
<p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.</p> <p>Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.</p> <p>Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.</p> <p>Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:</p> <p>А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p> <p>В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;</p>			

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по облигациям Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения облигаций:

Погашение облигаций и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения облигаций Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом облигаций выпуска:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций;*
- б) количество Облигаций, предлагаемых к продаже;*
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;*
- г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а именно:*
 - номер счета владельца Облигаций или уполномоченного им лица;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций или уполномоченного им лица;*
- е) код причины постановки на учет (КПП).*

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющимся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, пред-

назначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения..

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющимся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (095) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации. Эмитент направляет в НДЦ уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- 1) наименование (ФИО) владельца;*
- 2) количество приобретенных Эмитентом Облигаций у данного владельца;*
- 3) наименования депозитария, в котором открыт счет депо данного владельца.*

Порядок приобретения Облигаций:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента сделки с владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государст-

венной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия Эмитентом информации о приобретении облигаций:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором указывается:

- *порядок осуществления приобретения Облигаций;*
- *цена приобретения Облигаций;*
- *максимальное количество приобретаемых Облигаций;*
- *сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);*
- *срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений);*
- *место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.*

Сообщение о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*
- *в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

При этом сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решения о приобретении Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте 09 в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из ин-*

формационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);

- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет сообщение о принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Иные условия приобретения облигаций Эмитентом: *нет*

д) Сведения о платежных агентах по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного (процентного) дохода по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное фирменное наименование: **Банк внешнеэкономической деятельности СССР**

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Номер лицензии, на основании которой может осуществлять функции платежного агента:
177-06092-000100

Дата выдачи указанной лицензии: **25.06.2002 г.**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости (части номинальной стоимости, непогашенной части номинальной стоимости) Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций по Государственной гарантии на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, обязательных для предоставления, по проверке обоснованности заявленной суммы требований в соответствии с Перечнем Владельцев Облигаций, полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации, соблюдения установленных Государственной гарантией сроков их предъявления, по проведению соответствующей информационной работы с Владельцами Облигаций путем предоставления последним консультаций.

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте ново-

стей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

е) Действия владельцев облигаций в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям:

*В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан воз-
вратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход
по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и
настоящим Проспектом ценных бумаг.*

*Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным наруше-
нием условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:*

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязатель-
ства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций на срок бо-
лее 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

*Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в пределах указанных в
настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.*

**Действия Владелец Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигаци-
ям:**

*В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с
требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или
части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимо-
сти Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.*

*В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбит-
ражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную
выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погаше-
нии части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811
Гражданского кодекса РФ.*

*Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по
месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуаль-
ные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для об-
ращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту уста-
новлен общий срок исковой давности - 3 года.*

Действия Владелец Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

*В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате ку-
понного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право
обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а
также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соот-
ветствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также
имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием
выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевре-
менную выплату купонного дохода по Облигациям.*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владелец Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую

Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;*
- *налоговый статус владельца Облигаций.*

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);*
- *ИНН владельца Облигаций (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, пре-

доставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 ГК РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства РФ от 16 июля 2005 г. № 1016-р)*

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям (далее – «Гарант»):

Полное наименование: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

ОГРН: *1037739085636*

ИНН: *7710168360*

Место нахождения: *г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

Почтовый адрес: *103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2005 год в размере до 4,7 млрд. руб. (Приложение 32 к Федеральному закону от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *Правительство Российской Федерации.*

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *16 июля 2005 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р).*

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 29 сентября 2005 года.

Предполагаемая суммарная величина обязательств по облигациям, включая проценты: *4 206 700 000 рублей*

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.06.2005 г.: *815 186 000 рублей*

Размер государственной гарантии по облигациям: *2 500 000 000 рублей*

Приобретение Облигаций настоящего выпуска связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Эмитента по облигациям превышает сумму государственной гарантии, предоставленной по данному выпуску Облигаций, и стоимости чистых активов Эмитента по состоянию на 30.06.2005 года.

з) Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной

стоимости Облигаций выпуска.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *Правительство Российской Федерации.*

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *16 июля 2005 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р).*

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 29 сентября 2005 года.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Объем обязательств по гарантии (руб.): *не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций.*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций (далее – Обязательства по Облигациям). По Государственной гарантии в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций суммы частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии.

Государственная гарантия является публичной. Любое лицо, являющееся Владельцем Облигаций, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии и Решении о выпуске ценных бумаг в случае наступления факта полного или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия является безотзывной.

Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии.

Все условия Государственной гарантии подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, настоящий Проспект ценных бумаг и в Сертификат.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в феде-

ральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финансирования дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии.

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;*
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.*

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного*

срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения

Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия действует до 13 октября 2014 г.

Государственная гарантия прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;*
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;*
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.*

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по облигациям.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии. В случае изменения законодательства Российской Фе-

дерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям (условий государственной гарантии), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети "Интернет" на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru - после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящего выпуска.

9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

*$НКД = Nom * Cj * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:*

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Преимущественного права приобретения Облигаций не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: отсутствуют

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Эмитента не предусмотрено.

В соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и Федеральным законом "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты и государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: *отсутствуют*

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

В обращении находятся четыре выпуска документарных процентных (купонных) облигаций на предъявителя серии А1, серии А2, серии А3 и серии А4.

Облигации серии А1:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *А1*

Тип: *процентные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Срок погашения: *01.12.2008 г.*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *27.05.2003 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена сделок (% от номинала)	Наибольшая цена сделок (% от номинала)	Средневзвешенная цена сделок (% от номинала)
2 квартал 2003 г.	106,66	109,20	108,4168
3 квартал 2003 г.	98,00	107,00	103,1630
4 квартал 2003 г.	97,50	102,90	100,8280
1 квартал 2004 г.	105,00	110,30	108,4257
2 квартал 2004 г.	107,00	110,15	109,3314
3 квартал 2004 г.	100,00	105,20	103,5445
4 квартал 2004 г.	105,25	107,30	106,2844
1 квартал 2005 г.	107,00	108,25	108,0070
2 квартал 2005 г.	107,30	109,00	108,0171

До 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: *ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

С 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

Облигации серии А2:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: **A2**

Тип: **процентные (купонные)**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2010 г.**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2003 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФКЦБ России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена сделок (% от номинала)	Наибольшая цена сделок (% от номинала)	Средневзвешенная цена сделок (% от номинала)
2 квартал 2004 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
3 квартал 2004 г.	98,10	105,60	100,6855
4 квартал 2004 г.	101,00	108,00	106,8620
1 квартал 2005 г.	106,25	119,40	108,9309
2 квартал 2005 г.	102,50	111,00	108,4975

До 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии A3:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **A3**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2008 г.;**

30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2009 г.;

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2010 г.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-A**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11. 2004 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.12.2004 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена сделок (% от номинала)	Наибольшая цена сделок (% от номинала)	Средневзвешенная цена сделок (% от номинала)
4 квартал 2004 г.	100,00	101,00	100,0200
1 квартал 2005 г.	102,60	105,50	104,2843
2 квартал 2005 г.	102,65	105,20	104,6978

До 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А4:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А4**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2012 г.**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04. 2005 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **09.06.2005 г.**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

Отчетный квартал	Наименьшая цена сделок (% от номинала)	Наибольшая цена сделок (% от номинала)	Средневзвешенная цена сделок (% от номинала)
1 квартал 2005 г.	Облигации данного выпуска на рынке не обращались		
2 квартал 2005 г.	101,25	102,00	101,8750

Полное и сокращенное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Андеррайтером размещения ценных бумаг является:

Полное наименование: **Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)**

Сокращенное наименование: **ОАО Внешторгбанк**

Место нахождения: **г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16**

ИНН: **7702070139**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: **№ 177-06492-100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003 г.**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- **изучение потенциального спроса на Облигации;**
- **осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;**

- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций, заключение сделок по размещению Облигаций путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной настоящим Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Андеррайтер не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.

Облигации размещаются среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-07985-000001*

Дата выдачи лицензии: **15.09.2004 г.**
Срок действия лицензии: **до 15.09.2007 г.**
Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Размещаемые ценные бумаги не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска размещаемых ценных бумаг к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения ценных бумаг Эмитента – до 15.07.2014 года.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

В результате размещения облигаций доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией ценных бумаг и включающих в себя расходы по вознаграждениям организаторам выпуска, депозитария и биржи, составит 0,6% от номинальной стоимости размещаемых ценных бумаг, т.е. 13,9 млн. рублей.

В том числе уплачиваются:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска эмиссионных ценных бумаг - 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска эмиссионных ценных бумаг - 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг - 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг - 10 000 руб.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

В случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном Положением ФКЦБ

России "О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным" (Утверждено постановлением ФКЦБ России от 8 сентября 1998 г. № 36).

До истечения 3 (третьего) дня с даты получения письменного уведомления федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг об аннулировании государственной регистрации настоящего выпуска облигаций Эмитент обязан создать Комиссию по организации возврата средств, использованным для приобретения облигаций, владельцам таких облигаций.

Такая Комиссия:

- *осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения облигаций,*
- *организует возврат средств, использованных для приобретения облигаций, владельцам/номинальным держателям облигаций,*
- *определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю облигаций средств, использованных для приобретения облигаций,*
- *составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям облигаций средств, использованных для приобретения облигаций.*

Комиссия в срок, не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее - Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее - Уведомление).

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- *Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;*
- *Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*
- *Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;*
- *Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае, если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*
- *Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- *Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- *Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- *Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- *Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- *Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;*
- *Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*

- Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;
- Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;
- Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);
- Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок, не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг, обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения, а также в "Приложении к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам".

Заявление владельца/номинального держателя облигаций о возврате средств, использованных для приобретения облигаций, должно содержать следующие сведения:

- фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца облигаций;
- место жительства (почтовый адрес) владельца облигаций;
- сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу облигаций.

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем облигаций Уведомления. Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок, не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца облигаций с размером возвращаемых средств, Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации. После изъятия облигаций из обращения, Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат осуществляется в течение 4 (четырёх) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством да-

ты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Полное фирменное наименование кредитной организации (платежный агент), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты: **Банк внешнеэкономической деятельности СССР**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **Внешэкономбанк**

Место нахождения кредитной организации: г. **Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

В случае наступления неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых Облигаций, Эмитент одновременно с выплатой просроченных сумм уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

Иная существенная информация по способам и возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг: ***отсутствует***

Х. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Размер уставного капитала Эмитента: **690 000 000 рублей**

Разбивка уставного капитала Эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале Эмитента:

Обыкновенные акции:

общая номинальная стоимость: **690 000 000 рублей**

доля в уставном капитале: **100 %**

Привилегированные акции:

общая номинальная стоимость: **0 рублей**

доля в уставном капитале: **0 %**

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет (2000-2004 гг.), предшествующих дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг:

Период (отчетный год)	Размер и структура уставного капитала Эмитента на дату начала указанного периода		Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления и номер протокола собрания органа управления Эмитентом, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала.	Размер уставного капитала Эмитента после каждого изменения
	Размер	Структура			
2000	Размер уставного капитала не изменялся				
2001	Размер уставного капитала не изменялся				
2002	80 000 000 рублей	16 000 имен. обыкновенных акций	Общее собрание акционеров	Протокол № 2 от 20.06.01 г. ¹ Протокол № 2 от 28.06.02 г.	160 000 000 рублей 112 000 000 рублей
2003	112 000 000 рублей	16 000 имен. обыкновенных акций	Общее собрание акционеров	Протокол № 4 от 09.12.02 г. ² Протокол № 6 от 18.12.02 г. ²	40 000 000 рублей 690 000 000 рублей
2004	Размер уставного капитала не изменялся				

¹ Изменения в уставные документы по увеличению уставного капитала до 160 млн. руб. были зарегистрированы в 1-м квартале 2002 года.

² Изменения в уставные документы по уменьшению уставного капитала до 40 млн. руб. зарегистрированы 31.01.03., а изменения в уставные документы по увеличению уставного капитала до 690 млн. руб. зарегистрированы 20.02.03.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.

За период 2000-2004 гг. в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Общества из чистой прибыли были сформированы следующие фонды:

Резервный фонд:

	2000	2001	2002	2003	2004
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК	15	75	75	75	75
Размер фонда, тыс. руб.	463	-	-	-	8 482
Размер фонда, % от УК	0,58	-	-	-	1,23
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	80	- ¹	- ¹	- ¹	8 482 ²
Размер использованных средств, тыс. руб.	-	463	-	-	-
Направление использования средств фонда ³	-	Покрытие убытков	-	-	-

¹ В связи с убытками по итогам 2001-2003 гг. отчисления в Резервный фонд не производились.

² В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Резервный фонд в размере 8 482 тыс. руб.

³ В соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества средства Резервного фонда могут быть использованы только для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. В связи с убытками по итогам 2000 года средства Резервного фонда в 2001 году были использованы для покрытия убытков.

Фонд накопления:

	2000	2001	2002	2003	2004
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ¹	-	-	-	-	-
Размер фонда, тыс. руб. ²	1 654	-	-	-	-
Размер фонда, % от УК	2,07	-	-	-	-
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	1 289	-	-	-	-
Размер использованных средств, тыс. руб.	31	335	-	-	-
Направление использования средств фонда ³	Средства фонда были использованы на нужды Общества		-	-	-

¹ Размер фонда учредительными документами не установлен.

² В соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н, в 2001 году средства Фонда накопления, в размере 1 319 тыс. рублей, были отнесены к статье «нераспределенная прибыль прошлых лет».

Фонд социальной сферы:

	2000	2001	2002	2003	2004
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ¹	-	-	-	-	-
Размер фонда, тыс. руб. ²	187	155	-	-	-
Размер фонда, % от УК	0,23	0,19	-	-	-
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	2 192	38	-	-	-
Размер использованных средств, тыс. руб.	2 434	70	-	-	-
Направление использования средств фонда ³	Средства фонда были использованы на нужды Общества		-	-	-

¹ Размер фонда учредительными документами не установлен.

² В соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденным Приказом Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н, с начала 2002 года средства Фонда социальной сферы, в размере 155 тыс. рублей, были отнесены к статье «нераспределенная прибыль прошлых лет».

³ В соответствии с действующим законодательством средства иных фондов могут быть использованы по усмотрению органов управления Общества.

Фонд развития предприятия:

	2000	2001	2002	2003	2004
Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ¹	-	-	-	-	-
Размер фонда, тыс. руб.	-	-	-	-	27 826
Размер фонда, % от УК	-	-	-	-	4,03
Размер отчислений в фонд, тыс. руб.	-	-	-	-	27 826 ²
Размер использованных средств, тыс. руб.	-	-	-	-	-
Направление использования средств фонда ³					

¹ Размер фонда учредительными документами не установлен.

² В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 г. № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Фонд развития предприятия в размере 27 826 тыс. руб.

³ В соответствии с действующим законодательством средства иных фондов могут быть использованы по усмотрению органов управления Общества.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента – не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).

Акционеры должны своевременно сообщать Эмитенту об изменении своего места жительства (места нахождения).

Дата информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров определяется по дате почтового отправления или дате личного вручения сообщения о созыве собрания.

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

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента, осуществляется Наблюдательным советом Эмитента, которое должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также указана форма его проведения.

Требование инициаторов созыва внеочередного Общего собрания акционеров отправляется заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдается в канцелярию Эмитента под расписку.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или дате сдачи в канцелярию Агентства.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва.

Если требование о созыве собрания исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать его имя (наименование), с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

В случае если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, такое предложение должно содержать:

- имя кандидата;
- количество и категория (тип) принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером Эмитента);
- имена акционеров, выдвигающих кандидата;
- количество и категория (тип) принадлежащих им акций;
- наименование органа, в который выдвигается кандидат.

В течение 5 дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания акционеров Наблюдательный совет должен принять решение о созыве либо об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Решение об отказе от созыва может быть принято, если:

- не соблюден порядок предъявления требования о созыве собрания;
- акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного собрания, не является владельцем не менее чем 10% голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования;

- ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного собрания, не отнесен к его компетенции;
- вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.

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

Годовое собрание акционеров Эмитента проводится с 01 марта по 30 июня года, следующего за отчетным годом. Дата устанавливается Наблюдательным советом Эмитента.

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров вносятся заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдаются в канцелярию Эмитента под расписку.

Предложения должны содержать:

- мотивы внесения вопросов в повестку дня;
- формулировка каждого предлагаемого вопроса;
- имя акционера (акционеров), вносящего вопрос;
- количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.

Дата внесения предложения в повестку дня Общего собрания определяется по дате поступления предложения Эмитенту или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

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

Информация (материалы), предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылается, кроме случая проведения собрания в заочной форме. Акционер вправе ознакомиться с ней по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания.

Акционер вправе получить по указанным адресам копии всех материалов собрания или потребовать их направления по почте при условии оплаты им почтовых услуг.

10.1.5. 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.

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

Существенных сделок (включая группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, в течение 2000-2003 гг. Эмитентом совершено не было.

В 2004 году Эмитентом была совершена следующая существенная сделка:

Дата совершения сделки: 15 октября 2004 г.

Предмет и иные существенные условия сделки: заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и АБ «Газпромбанк» (ЗАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу залладных

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: не требуется

Размер сделки в денежном выражении: 1 000 000 тыс. руб. (лимит кредитования). Всего Эмитентом было выбрано 711 600 тыс. руб.

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: 28,7%

Срок исполнения обязательств по сделке: 06 декабря 2004 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: обязательства по выплате процентов и погашению основной суммы долга исполнены Эмитентом в полном объеме, без просрочек

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: кредит был предоставлен под залог залладных, остаток ссудной задолженности по которым на дату заключения договора о залоге залладных (15 октября 2005 г.) составил 1 300 000 тыс. руб. (или 37,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 30.09.2004 г.). Сделки по получению кредита и по передаче в залог залладных являлись для Эмитента крупными. Решение об одобрении данных сделок принято Наблюдательным советом Эмитента 05 марта 2005 г. (протокол № 02 от 09.03.2005 г.)

Иные сведения о совершенной сделке: сведения о данном кредите также представлены в п. 3.3.2 настоящего Проспекта ценных бумаг

В 1-м полугодии 2005 года Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: 01 апреля 2005 г.

Предмет и иные существенные условия сделки: заключение кредитных договоров в рамках установленного лимита кредитования в размере 900 000 тыс. руб. между ОАО «АИЖК» и ОАО «МДМ-Банк» по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу залладных

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: не требуется

Размер сделки в денежном выражении: 576 300 тыс. руб.

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: 9,9%

Срок исполнения обязательств по сделке: 16 мая 2005 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: обязательства по выплате процентов и погашению основной суммы долга исполнены Эмитентом в полном объеме, без просрочек

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: указанная сделка крупной не является

Иные сведения о совершенной сделке: *сведения о данном кредите также представлены в п. 3.3.2 настоящего Проспекта ценных бумаг*

Дата совершения сделки: *26 мая 2005 г.*

Предмет и иные существенные условия сделки: *заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и АБ «Газпромбанк» (ЗАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу залладных*

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

не требуется

Размер сделки в денежном выражении: *1 400 000 тыс. руб. (лимит кредитования). По состоянию на 30.06.2005 г. Эмитентом выбрано средств на общую сумму 954 100 тыс. руб.*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: *24,2%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *25 октября 2005 г.*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по выплате процентов исполняются Эмитентом в полном объеме и без просрочек, срок исполнения обязательств по погашению основной суммы долга не наступил*

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: *кредит был предоставлен под залог залладных, остаток ссудной задолженности по которым составил на дату заключения договора о залоге залладных (26 мая 2005 г.) 1 820 004 тыс. руб. (или 31,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 31.03.2005 г.). Сделка по передаче в залог залладных являлась для Эмитента крупной. Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол № 05 от 29.09.2005 г.)*

Иные сведения о совершенной сделке: *сведения о данном кредите также представлены в п. 3.3.2 настоящего Проспекта ценных бумаг*

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

Кредитные рейтинги за 5 последних завершенных финансовых лет Эмитенту не присваивались.

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные): *обыкновенные акции*

Номинальная стоимость каждой акции: *2 500 рублей*

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций которые не являются погашенными или аннулированными): *276 000 штук*

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация Отчета об итогах их выпуска): *0*

Количество объявленных акций: *140 000 штук*

Количество акций находящихся на балансе Эмитента: *0*

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: *0*

Государственный регистрационный номер: *1-03-00739-А*

Дата государственной регистрации: *18.12.2002 г.*

Количество акций выпуска 1-03-00739-А: *16 000 штук*

Государственный регистрационный номер: *1-04-00739-А*

Дата государственной регистрации: *20.12.2002 г.*

Количество акций выпуска 1-04-00739-А: *260 000 штук*

Выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-04-00739-А не объединен с выпуском акций с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Обыкновенные именные бездокументарные акции Эмитента, приобретенные акционерами (размещенные акции), предоставляют их владельцам следующие права:

- право голоса на *Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;*
- получение части прибыли Эмитента в виде дивидендов;
- участие в управлении Эмитентом;
- право на часть имущества Эмитента, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) свободно переуступать принадлежащие им акции;
- 2) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента;
- 3) получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- 4) иметь свободный доступ к документам Эмитента в порядке, предусмотренном Уставом, и получать их копии за плату;
- 5) передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- 6) обращаться с исками в суд;
- 7) принимать участие в очном или заочном голосовании на *Общих собраниях по всем вопросам его компетенции;*
- 8) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Агентства в порядке и на условиях, установленных Уставом Эмитента;
- 9) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;
- 10) избирать в случаях, предусмотренных Уставом, рабочие органы собрания;
- 11) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;
- 12) требовать выкупа Эмитентом всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Эмитента;
- 13) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Эмитента, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента: Эмитент вправе один раз в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом; решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда, дате и форме его выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Эмитента, при этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом. Срок выплаты дивидендов не может пре-

вышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, - иным имуществом.

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Акционер - владелец обыкновенных акций обладает правом голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам.

Выпуск привилегированных акций не производился, уставом Эмитента не предусмотрены права владельцев привилегированных акций.

Права акционера на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации:

Акционер, владелец обыкновенных акций имеет право получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению:

Обыкновенные акции Эмитента находятся в федеральной собственности. Свободное обращение акций в настоящее время не осуществляется.

Обыкновенные именные акции государственный регистрационный номер выпусков 1-01-00739-А и 1-02-00739-А погашены при конвертации в акции с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Выпусков, ценные бумаги которых погашены (аннулированы) у Эмитента не имеется.

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

Первый выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A1*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *27.05.2003 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 070 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 070 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4 Решения о выпуске Облигаций и п. 57.3 Проспекта Облигаций;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 8.3 Решения о выпуске Облигаций и п. 57.11 Проспекта Облигаций;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при ликвидации Эмитента в порядке очередности, установленной действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации;*
- *право требовать немедленного возмещения номинальной стоимости Облигаций в случае если Эмитент объявляет о своей неспособности выполнять в будущем финансовые обязательства в отношении Облигаций выпуска.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске Облигаций.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигаций владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций.

Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства Финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем заключения сделок купли-продажи по цене размещения облигаций, определенной в ходе аукциона по определению цены размещения облигаций. Сделки при размещении облигаций заключались в Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа».

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 24.04.2003 г. по 24.04.2003 г.*

Цена размещения: *1 065 600 рублей или 106,56 % от номинала.*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций выпуска.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000 г.**
Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**
Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в газете "Труд".

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 6 (шестой) день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи в Секции фондового рынка ММВБ.

Не позднее 4 (четырёх) дней до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Сумма выплаты за t -ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода ($t=1,2,...,12$);

N - номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 11% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t -ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t -ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 июня 2003 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 декабря 2003 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 июня 2004 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 декабря 2004 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 июня 2005 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 декабря 2005 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 июня 2006 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 декабря 2006 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 июня 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 декабря 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 июня 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 декабря 2008 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)

Место нахождения: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты совершения таких назначений либо их отмены в газете "Труд".

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи в Секции фондового рынка ММВБ. Совершение сделок купли-продажи Облигаций в Секции фондового рынка ММВБ возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты выплаты купонного дохода за 12 купонный период, совпадающей с датой погашения Облигаций.

Не позднее 4 (четырёх) дней до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Второй выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A2*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *13.04.2004 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *24.06.2004 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 500 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- **право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;**
- **право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.**

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также в суд (арбитражный суд), а также процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям данного выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (далее - ММВБ), в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 25.05.2004 по 25.05.2004*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала.*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций выпуска.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается

совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,12);

N - номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 11% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2004 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 февраля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 августа 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 февраля 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты выплаты купонного дохода за 12 купонный период, совпадающей с датой погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на

Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Третий выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A3*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-03-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *09 ноября 2004 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *24 декабря 2004 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 250 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *2 250 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 апреля 2008 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 апреля 2009 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 октября 2010 года оставшихся 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Об-*

лигации.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (далее - ММВБ), в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: с *02.12.2004 г. по 02.12.2004 г.*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций выпуска.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- *15 апреля 2008 г. – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 апреля 2009 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 октября 2010 года – оставшиеся 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению

к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления

процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:
в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 23 (Двадцати трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,23);

N – непогашенная часть номинальной стоимости Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 9,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до

ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй и двадцать третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 15 апреля 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 15 июля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 15 октября 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 15 января 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 15 января 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 15 января 2008 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается 15 июля 2008 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается 15 октября 2008 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается 15 января 2009 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается 15 апреля 2009 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается 15 июля 2009 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается 15 октября 2009 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается 15 января 2010 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается 15 июля 2010 г.

Купонный доход по 23 купону выплачивается 15 октября 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в

ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Четвертый выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A4*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-04-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *14 апреля 2005 г.*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *09 июня 2005 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *900 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *900 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выпла-

те купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 12.05.2005 г. по 12.05.2005 г.

Цена размещения: 1 000 рублей или 100,0 % от номинала

Предусмотрено обязательное централизованное хранение облигаций выпуска.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование депозитария: НДЦ

Место нахождения депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000 г.**
Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**
Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Дата погашения Облигаций - 01 февраля 2012 года.

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 д) Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитариусы) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ представляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашения по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:
в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,27);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,7% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй и двадцать третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 ноября 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 мая 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 ноября 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 мая 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 ноября 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

*Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 мая 2008 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается 1 августа 2008 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается 1 ноября 2008 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается 1 мая 2009 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается 1 августа 2009 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается 1 ноября 2009 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается 1 февраля 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается 1 мая 2010 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается 1 августа 2010 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается 1 ноября 2010 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается 1 февраля 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается 1 мая 2011 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается 1 августа 2011 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается 1 ноября 2011 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается 1 февраля 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номи-

нальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Выпусков, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), не имеется.

10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска.

По облигациям серии А1, серии А2, серии А3 и серии А4 Эмитента:

Полное наименование: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

Место нахождения: *103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Облигации серии А1:

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени РФ обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 11.12.2002 г. № 885)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/07-1711 от 31.12.2002 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 07-01-06/2729 от 31.12.2002 года.*

Дата выдачи гарантии: *31.12.2002 года*

Объем обязательств по гарантии: *2 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 01.03.2009 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 2 декабря 2002 г. (Протокол № 9 от 02.12.2002 г.) с внесенными Наблюдательным советом ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" изменениями от 12 марта 2003 г. (Протокол № 3 от 12.03.2003 г.) по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 000 000 000 (двух миллиардов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 1 070 000 000 (одного миллиарда семидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 930 000 000 (девятьсот тридцати миллионов) рублей;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с

Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Министерство финансов РФ (далее - Гарант) обязуется выплатить владельцам Облигаций сумму купонного дохода или/и номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода или/и не уплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность).

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода или/и выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму купонного дохода владельцам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период или/и номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающейся ему суммы купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (Требование об Исполнении Обязательств), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные п.п. 4.3., 4.4. и 4.5. Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

Удовлетворение Требований об Исполнении Обязательств осуществляется в пользу направивших их владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода или/и даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев Облигаций").

Удовлетворение Требований об Исполнении Обязательств в отношении направивших их владельцев Облигаций, включенных в указанный Перечень, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после даты составления Перечня владельцев Облигаций.

Не позднее 7 (семи) дней с даты получения запроса Эмитента о предоставлении Перечня владельцев Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев Облигаций.

Для целей составления Перечня владельцев Облигаций номинальные держатели - депоненты НДЦ не позднее 2 (двух) дней с момента получения запроса НДЦ передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев.

Перечень владельцев Облигаций включает в себя следующие данные:

А) полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физических лиц);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца;

В) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета, на который перечисляются денежные средства в порядке удовлетворения Требования об Исполнении Обязательств:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;

Е) налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в Депозитарию. В случае расхождений в реквизитах банковского счета, предоставленных в НДЦ и указанных в Требовании об Исполнении Обязательств, перечисление денежных средств Гарантом осуществляется на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты выплаты купонного дохода или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по видам обязательств (выплата купонного дохода или выплата номинальной стоимости Облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно пункту 4.2.2. Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, Москва, Пр-т Академика Сахарова, д. 9, с отметкой "В Депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете "Труд" не позднее, чем за десять дней до ближайшей из дат выплаты купонного дохода или / и даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту позднее 90 дней соответствующей даты выплаты купонного дохода и / или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по выплате владельцам Облигаций сумм купонного дохода или / и номинальной стоимости Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся владельцу Облигаций, на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А2:

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени РФ обязательств по облигациям: Правительство Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 26.12.2003 г. № 787)

Сведения о гаранте: Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/07-729 от 31.12.2003 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 07-01-10/7 от 31.12.2003 года.

Дата выдачи гарантии: 31.12.2003 года

Объем обязательств по гарантии: 2 500 000 000 рублей

Срок, на который выдана гарантия: до 04.05.2010 года

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 декабря 2003 г. (Протокол № 9 от 25.12.2003 г.) по выплате купонного дохода или/и номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 1 500 000 000 (одного миллиарда) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций сумму купонного дохода или/и номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода или/и не уплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода или/и выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму купонного дохода владельцам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период или/и номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающейся ему суммы купонного дохода по Облигациям и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты выплаты купонного дохода или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по видам обязательств (выплата купонного дохода или выплата номинальной стоимости Облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Труд» не позднее, чем за десять дней до ближайшей из дат выплаты купонного дохода или/и даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*

- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Владельцы Облигаций имеют право предъявить Требования об Исполнении Обязательств в течение 90 дней со дня неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или частично или полностью купонного дохода по ним.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту позднее 90 дней соответствующей даты выплаты купонного дохода и/или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по выплате владельцам Облигаций сумм купонного дохода или/и номинальной стоимости Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся владельцу Облигаций, на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии АЗ:

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени РФ обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 08.09.2004 г. № 462)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-106 от 24.09.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/8 от 24.09.2004 года.*

Дата выдачи гарантии: *24.09.2004 года*

Объем обязательств по гарантии: *3 600 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 15.01.2011 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 сентября 2004 г. (Протокол № 07 от 29.09.2004 г.) по выплате купонного дохода и/или частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 3 600 000 000 (трех миллиардов шестисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 2 250 000 000 двух миллиардов двухсот пятидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере до 1 350 000 000 (одного миллиарда трехсот пятидесяти миллионов) рублей;

2) обязательства Гаранта по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владелецам Облигаций купонного дохода и части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций обязуется уплачивать Владелецам Облигаций суммы купонного дохода и/или суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости или к непогашенной части номинальной стоимости Облигаций Владелецам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата платежа) и/или Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в соответствующую Дату платежа; и

2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления указанного требования Владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Государственной гарантией.

При предъявлении Гаранту Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательство по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелцем Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по видам Обязательств (выплата купонного дохода и / или выплата части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до соответствующей Даты платежа.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А4:

Облигации обеспечены Государственной гарантией РФ.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени РФ обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 846)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора № 01-01-06/04-180 от 29.12.2004 года о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии № 04-05-10/9 от 29.12.2004 года.*

Дата выдачи гарантии: *29.12.2004 года*

Объем обязательств по гарантии: *900 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 01.05.2012 года*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 27 декабря 2004 г. (Протокол № 10 от 29.12.2004 г.) по выплате номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 900 000 000 (Девятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в настоящем Решении о выпуске и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

*Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:
107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».*

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

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

Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на акции:

Реестр владельцев акций ведется Эмитентом.

Регистратора нет.

Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на облигации:

Реестр владельцев облигаций не ведется (облигации, выпущенные Эмитентом, являются облигациями на предъявителя).

В обращении находятся четыре выпуска облигаций Эмитента, выпущенные в документарной форме, с обязательным централизованным хранением.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *04.12.2000 г.*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

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

Законодательные акты, которыми будут руководствоваться нерезиденты, при принятии решения об инвестировании в облигации Эмитента:

- 1. Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. "Об инвестиционной деятельности в РСФСР" (с изменениями от 19 июня 1995 г., 25 февраля 1999 г., 10 января 2003 г.);*
- 2. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями от 21 марта, 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г.);*
- 3. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 7 августа 2001 г., 28 декабря 2002 г.);*
- 4. Закон РФ от 9 октября 1992 г. N 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп. от 29 декабря 1998 г., 5 июля 1999 г., 31 мая, 8 августа, 30 декабря 2001 г., 31 декабря 2002 г., 27 февраля, 7 июля 2003 г.);*
- 5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (вступил в силу с 16 июня 2004 года);*
- 6. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изм. и доп. от 27 апреля 1995 г.);*
- 7. Положение ЦБР от 29 января 2003 г. N 214-П "О порядке проведения расчетов юридических лиц - резидентов с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, предусматривающим приобретение и последующую продажу товаров за рубежом без ввоза на таможенную территорию Российской Федерации";*
- 8. Инструкция ЦБР от 28 декабря 2000 г. N 96-И "О специальных счетах нерезидентов типа "С" (с изм. и доп. от 25 февраля, 13 августа 2003 г.);*

9. Порядок перевода денежных средств со специальных счетов нерезидентов типа "С" (инвестиционных) на специальные счета нерезидентов типа "С" (конверсионные) (приложение 3 к Инструкции ЦБР от 28 декабря 2000 г. N 96-И, в редакции Указания ЦБР от 25 февраля 2003 г. N 1253-У);

10. Инструкция ЦБР от 12 октября 2000 г. N 93-И "О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам";

11. Указание ЦБР от 2 июля 2001 г. N 991-У "О перечне ценных бумаг, операции с которыми осуществляются нерезидентами с использованием специальных счетов нерезидентов типа "С";

12. Решение Совета директоров Банка России от 17 августа 1998 г. О приостановлении операций, связанных с осуществлением резидентами выплат в пользу нерезидентов;

13. Решение Верховного Суда РФ от 29 января 2001 г. N ГКПИ 00-1386 "Заявление о признании не соответствующим закону "Порядка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов" от 27 августа 1997 г. N 508, утвержденного приказом Банка России от 27 августа 1997 г. N 02-371 оставлено без удовлетворения".

14. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения

15. Иные законодательные акты Российской Федерации.

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

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на момент утверждения Наблюдательным советом Общества настоящего Проспекта ценных бумаг:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	24% (из которых: фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%

Порядок налогообложения физических лиц

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предель-

ной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом

периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- день приобретения ценных бумаг.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок налогообложения юридических лиц

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях;

Налоговая база.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бу-

маги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);

3) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить

налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами."

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.

*Данные об объявленных и выплаченных дивидендах по обыкновенным именованным бездокументарным акциям **ОАО «АИЖК»** за 5 последних завершённых финансовых лет:*

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2000 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **11,25**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **90 000**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **24.07.01 г.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **№ 3 от 24.07.01 г.**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **до 24.08.01 г.**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **90 000**

В случае, если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2000 год выплачены в полном объеме**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2001 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **дивиденды не начислялись**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **0 (дивиденды не начислялись)**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о невыплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **28.06.02 г.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **№ 2 от 28.06.02 г.**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **дивиденды не выплачивались**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **0 (дивиденды не выплачивались)**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято Общим собранием акционеров, согласно протоколу Общего собрания акционеров № 2 от 28.06.02 г. с формулировкой: «Дивиденды по акциям за 2001 г., в связи с убытками ОАО «АИЖК» не выплачивать».**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2002 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **дивиденды не начислялись**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **0 (дивиденды не начислялись)**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о невыплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято согласно распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о невыплате (объявлении) дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято согласно распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **дивиденды не выплачивались**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **0 (дивиденды не выплачивались)**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **Решение о невыплате дивидендов было принято, согласно Распоряжению Министерства имущественных отношений РФ № 3215-р от 21.06.03 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК» с формулировкой «В связи с наличием убытков у ОАО «АИЖК», за 2002 г. дивиденды не выплачивать».**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2003 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **36,67 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **10 120 000 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.04 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 301-р от 02.09.04 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **10 120 000 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2003 год выплачены в полном объеме**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2004 г.**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): **6,97 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории (руб.): **1 923 784 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **23 сентября 2005 г.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом № 2168-р от 23.09.05 г. «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты дивидендов: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты дивидендов: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты дивидендов: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов (руб.): **дивиденды не выплачивались**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **дивиденды не выплачивались**

Сведения о выплаченных доходах по документарным процентным (купонным) облигациям серии А1 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **04.04.2003 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **27.05.2003 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **1 070 штук**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 070 000 000 руб.**

Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **247 976 148,7 руб.**

Выплата первого купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **11 452,05 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **12 253 693,50 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.06.2003 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 24.04.03 по 01.06.03 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24.04.03 г. по 01.06.03 г.: **12 253 693,50 руб.**

Выплата второго купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2003 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 02.06.03 по 01.12.03 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.06.03 г. по 01.12.03 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата третьего купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2004 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.03 по 01.06.04 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.03 г. по 01.06.04 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата четвертого купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2004 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.04 по 01.12.04 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.04 г. по 01.12.04 г.: **59 011 227,60 руб.**

Выплата пятого купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.04 по 01.06.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.04 г. по 01.06.05 г.: **58 688 772,40 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным процентным (купонным) облигациям серии А2 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2004 г.**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004 г.**
Количество ценных бумаг выпуска: **1 500 000 штук**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**
Вид дохода по облигациям выпуска: **процент (купон)**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **195 735 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **20,49 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **30 735 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.08.2004 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 25.05.04 по 01.08.04 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 25.05.04 г. по 01.08.04 г.: **30 735 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2005 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.04 по 01.02.05 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.04 г. по 01.02.05 г.: **83 175 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005 г.**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.05 по 01.08.05 г.**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.05 г. по 01.08.05 г.: **81 825 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии АЗ ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004 г.**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2004 г.**
Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000**
Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **130 387 500,00 руб.**

Выплата первого купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **34,51 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 647 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 02.12.04 по 15.04.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.12.04 г. по 15.04.05 г.: **77 647 500,00 руб.**

Выплата второго купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.05 по 15.07.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.05 г. по 15.07.05 г.: **52 740 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А4 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет ¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005 г.**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.06.2005 г.**

Количество ценных бумаг выпуска: **900 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **900 000 000**

Вид дохода по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **17 379 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

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

- в расчете на одну облигацию: **19,31 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **17 379 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2005 г.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 12.05.05 по 01.08.05 г.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 12.05.05 г. по 01.08.05 г.: **17 379 000,00 руб.**

¹ Данные по выплатам купонов по облигациям ОАО «АИЖК» серии А1, А2, А3 и А4 приведены по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг.

Иных сведений не имеется.

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Бухгалтерская отчетность
за 2002 год**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

за январь - декабря 2002 г.

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Адрес: 103045, г. Москва, Последний пер., д. 11, кор. 1

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

2003 01 01

7729355614

772901001

384

Дата утверждения:

Дата отправки (принятия):

АКТИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы (04, 05)	110	77	56
патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права и активы	111	77	56
организационные расходы	112	-	-
деловая репутация организации	113	-	-
Основные средства (01, 02, 03)	120	4 466	3 010
земельные участки и объекты природопользования	121	-	-
здания, машины и оборудование	122	4 466	3 010
Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61)	130	-	-
Доходные вложения в материальные ценности (03)	135	-	-
имущество для передачи в лизинг	136	-	-
имущество, предоставляемое по договору проката	137	-	-
Долгосрочные финансовые вложения (06,82)	140	8 311	40 730
инвестиции в дочерние общества	141	-	-
инвестиции в зависимые общества	142	-	-
инвестиции в другие организации	143	-	-
займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев	144	-	40 009
прочие долгосрочные финансовые вложения	145	8 311	721
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	12 854	43 796
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	207	169
сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 16)	211	137	3
животные на выращивании и откорме (11)	212	-	-
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20, 21, 23, 29, 30, 36, 44)	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41)	214	-	-
товары отгруженные (45)	215	-	-
расходы будущих периодов (31)	216	70	166
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19)	220	1 771	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	-	23 107
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	231	-	19 660
векселя к получению (62)	232	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	233	-	-
авансы выданные (61)	234	-	3 447
прочие дебиторы	235	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	12 354	9 680
покупатели и заказчики (62, 76, 82)	241	-	359
векселя к получению (62)	242	-	-
задолженность дочерних и зависимых обществ (78)	243	-	-
задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75)	244	-	-
авансы выданные (61)	245	5 923	5 202

прочие дебиторы	246	6 431	4 119
Краткосрочные финансовые вложения (56,58,82)	250	-	-
займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251	-	-
собственные акции, выкупленные у акционеров	252	-	-
прочие краткосрочные финансовые вложения	253	-	-
Денежные средства	260	92 480	653 469
касса (50)	261	9	2
расчетные счета (51)	262	2 449	23 467
валютные счета (52)	263	-	-
прочие денежные средства (55, 56, 57)	264	90 022	630 000
Прочие оборотные активы	270	-	168
ИТОГО по разделу II	290	106 812	686 593
БАЛАНС (сумма строк 190 + 290)	300	119 666	730 389

ПАССИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (85)	410	80 000	112 000
Добавочный капитал (87)	420	9	-
Резервный капитал (86)	430	-	-
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Фонд социальной сферы (88)	440	-	-
Целевые финансирование и поступления (96)	450	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет (88)	460	1 474	1 481
Непокрытый убыток прошлых лет (88)	465	(42 991)	(42 991)
Нераспределенная прибыль отчетного года (88)	470	-	50 367
Непокрытый убыток отчетного года (88)	475	-	(44 549)
ИТОГО по разделу III	490	38 492	76 308
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (92, 95)	510	-	-
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	511	-	-
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу IV	590	-	-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты (90, 94)	610	-	-
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	611	-	-
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612	-	-
Кредиторская задолженность	620	1 174	654 081
поставщики и подрядчики (60, 76)	621	135	654 068
векселя к уплате (60)	622	-	-
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78)	623	-	-
задолженность перед персоналом организации (70)	624	60	-
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	625	1	3
задолженность перед бюджетом (68)	626	53	-
авансы полученные (64)	627	-	-
прочие кредиторы	628	925	10
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75)	630	80 000	-
Доходы будущих периодов (83)	640	-	-
Резервы предстоящих расходов (89)	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу V	690	81 174	654 081
БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	119 666	730 389

**СПРАВКА
О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910	-	5 757
в том числе по лизингу	911	-	1 011
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920	-	186
Товары, принятые на комиссию (004)	930	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940	1 234	7 128
Обеспечения обязательств и платежей полученные (008)	950	10 052	2 068 214
Обеспечения обязательств и платежей выданные (009)	960	-	7 011
Износ жилищного фонда (014)	970	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980	-	-

«__» _____ 200__ г. Руководитель организации
М.П. Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за январь – декабрь 2002 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
2003	01	01
7729355614		
772901001		
384		

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	3 683	310
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	35 783	5 474
Валовая прибыль	029	(32 100)	(5 164)
Коммерческие расходы	030	-	-
Управленческие расходы	040	-	118
Прибыль (убыток) от продаж (строки (010 - 020 - 030 - 040))	050	(32 100)	(5 282)
II. Операционные доходы и расходы			
Проценты к получению	060	6 484	6 748
Проценты к уплате	070	-	-
Доходы от участия в других организациях	080	-	-
Прочие операционные доходы	090	811	10 448
Прочие операционные расходы	100	2 256	10 918
III. Внеоперационные доходы и расходы			
Внеоперационные доходы	120	136	1 932
Внеоперационные расходы	130	15 251	45 141
Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 050 + 060 - 070 + 080 + 090 - 100 + 120 - 130)	140	(42 176)	(42 213)
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	150	7	778
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	160	(42 182)	(42 991)
IV. Чрезвычайные доходы и расходы			
Чрезвычайные доходы	170	-	-
Чрезвычайные расходы	180	-	-
Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода) (строки (160 + 170 - 180))	190	(42 182)	(42 991)
СПРАВОЧНО.			
Дивиденды, приходящиеся на одну акцию:	201	-	-
по привилегированным			
по обычным	202	-	-
Предполагаемые в следующем отчетном году суммы дивидендов, приходящиеся на одну акцию:	203	-	-
по привилегированным			
по обычным	204	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код стр.	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	-	-	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	123	91	1 351	29 396
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	230	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	-	-
Снижение себестоимости материально-производственных запасов на конец отчетного периода	250	-	-	-	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	7 672	-	1 232

«__» _____ 200__ г. Руководитель организации
Гл. бухгалтер

М.П.

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за январь – декабрь 2002 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710003		
2003	01	01
7729355614		
772901001		
384		

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года	Поступило в отчетном году	Израсходовано (использовано) в отчетном году	Остаток на конец года
1	2	3	4	5	6
I. Капитал					
Уставный (складочный) капитал	010	80 000	80 000	48 000	112 000
Добавочный капитал	020	9	-	9	-
Резервный фонд	030	-	-	-	-
	040	-	-	-	-
Нераспределенная прибыль прошлых лет - всего	050	(41 517)	5 825	-	(35 692)
Фонд социальной сферы	060	-	-	-	-
Целевые финансирование и поступления - всего	070	-	-	-	-
	080	-	-	-	-
Итого по разделу I	079	38 492	85 825	48 009	76 308
II. Резервы предстоящих расходов - всего	080				
Итого по разделу II	089	-	-	-	-
III. Оценочные резервы - всего	090				
Итого по разделу III	099	-	340	-	340
IV. Изменение капитала					
Величина капитала на начало отчетного периода	100	80 000	-	-	80 000
Увеличение капитала - всего	110	-	80 000	-	80 000
в том числе:	111	-	80 000	-	80 000
за счет дополнительного выпуска акций					
за счет переоценки активов	112	-	-	-	-
за счет прироста имущества	113	-	-	-	-
за счет реорганизации юридического лица (слияние, присоединение)	114	-	-	-	-
за счет доходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на увеличение капитала	115	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего	120	-	-	48 000	48 000
в том числе:	121	-	-	-	-
за счет уменьшения номинала акций					
за счет уменьшения количества акций	122	-	-	-	-
за счет реорганизации юридического лица (разделение, выделение)	123	-	-	-	-
за счет расходов, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета и отчетности относятся непосредственно на уменьшение капитала	124	-	-	-	-
Уменьшение уставного капитала до величины чистых активов	125			48 000	48 000
Величина капитала на конец отчетного периода	130	80 000	-	-	112 000

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало года		Остаток на конец года	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	150	36 721		53 201	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчет- ный год	за предыду- щий год	за отчет- ный год	за предыду- щий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности - всего	160	-	-	-	-
Капитальные вложения во внеоборотные акти- вы	170	-	-	-	-

«__» _____ 200__ г.

М.П.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за январь – декабрь 2002 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
2003	01	01
7729355614		
772901001		
384		

Наименование показателя	Код стр.	Сумма	Из нее		
			по текущей деятельности	по инв. деятельности	по финан. деятельности
1	2	3	4	5	6
1. Остаток денежных средств на начало года	010	92 480	х	х	х
2. Поступило денежных средств - всего	020	662 128	-	-	-
в том числе:					
выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг	030	3 469	3 469	х	-
выручка от продажи основных средств и иного имущества	040	872	-	-	872
авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	050	650 000	650 000	х	-
бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование	060	-	-	-	-
безвозмездно	070	-	-	-	-
кредиты полученные	080	-	-	-	-
займы полученные	085	-	-	-	-
дивиденды, проценты по финансовым вложениям	090	6 417	х	25	6 392
прочие поступления	110	1 370	1 370	-	-
3. Направлено денежных средств - всего	120	101 139	66 994	9 569	5 200
в том числе:					
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг	130	5 609	5 609	-	-
на оплату труда	140	15 918	х	х	х
отчисления в государственные внебюджетные фонды	150	3 458	х	х	х
на выдачу подотчетных сумм	160	708	708	-	-
на выдачу авансов	170	14 323	5 000	9 323	-
на оплату долевого участия в строительстве	180	-	х	-	х
на оплату машин, оборудования и транспортных средств	190	246	х	246	х
на финансовые вложения	200	27 971	27 971	-	-
на выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам	210	-	х	-	-
на расчеты с бюджетом	220	8 357	3 157	х	5 200
на оплату процентов и основной суммы по полученным кредитам, займам	230	-	-	-	-
прочие выплаты, перечисления и т.п.	250	24 549	24 549	-	-
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	260	653 469	х	х	х

Наименование показателя	Код стр.	Сумма
Справочно: Из строки 020 поступило по наличному расчету (кроме данных по строке 100) - всего	270	7 882
в том числе по расчетам:		
с юридическими лицами	280	-
с физическими лицами	290	4
из них с применением:		
контрольно - кассовых аппаратов	291	-
бланков строгой отчетности	292	4
Наличные денежные средства:		
поступило из банка в кассу организации	295	7 878
сдано в банк из кассы организации	296	270

«__» _____ 200__ г. Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за январь – декабрь 2002 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
2003	01	01
7729355614		
772901001		
384		

1. ДВИЖЕНИЕ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Получено	Погашено	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Долгосрочные кредиты	110	-	-	-	-
в том числе не погашенные в срок	111	-	-	-	-
Долгосрочные займы	120	-	-	-	-
в том числе не погашенные в срок	121	-	-	-	-
Краткосрочные кредиты	130	-	-	-	-
в том числе не погашенные в срок	131	-	-	-	-
Краткосрочные займы	140	-	-	-	-
в том числе не погашенные в срок	141	-	-	-	-

2. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность:					
краткосрочная	210	9 163	350 964	350 447	9 680
в том числе просроченная	211	-	3 896	-	3 896
из нее длительностью свыше 3 месяцев	212	-	3 896	-	3 896
долгосрочная	220	-	23 107	-	23 107
в том числе просроченная	221	-	20 000	-	20 000
из нее длительностью свыше 3 месяцев	222	-	20 000	-	20 000
из стр. 220 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	223	-	-	-	-
Кредиторская задолженность:					
краткосрочная	230	1 175	891 048	238 142	654 081
в том числе просроченная	231	-	128	-	128
из нее длительностью свыше 3 месяцев	232	-	128	-	128
долгосрочная	240	-	-	-	-
в том числе просроченная	241	-	-	-	-
из нее длительностью свыше 3 месяцев	242	-	-	-	-
из стр. 240 задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты	243	-	-	-	-
Обеспечения:					
полученные	250	-	2 068 214	-	2 068 214
в том числе от третьих лиц	251	-	-	-	-
выданные	260	-	-	-	-
в том числе третьим лицам	261	-	-	-	-

СПРАВКИ К РАЗДЕЛУ 2

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Возникло обязательств	Погашено обязательств	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
1) Движение векселей					
Векселя выданные	262	-	-	-	-
в том числе просроченные	263	-	-	-	-
Векселя полученные	264	-	721	-	721
в том числе просроченные	265	-	-	-	-
2) Дебиторская задолженность по поставлен. продукции (работам, услугам) по фактической себестоимости	266	-	-	-	-

3) Перечень организаций-дебиторов, имеющих наибольшую задолженность

Наименование организации	Код стр.	Остаток на конец отчетного года	
		всего	в том числе длительностью свыше 3 месяцев
1	2	3	4
НИИЗарубежгеология	270	2 967	-
Стоун ХХ1	271	480	-
ИБК	272	20 000	20 000

4) Перечень организаций-кредиторов, имеющих наибольшую задолженность

Наименование организации	Код стр.	Остаток на конец отчетного года	
		всего	в том числе длительностью свыше 3 месяцев
1	2	3	4
Совинтел	280	136	-
Гарантпост	281	46	-

3. АМОРТИЗИРУЕМОЕ ИМУЩЕСТВО

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Поступило (введено)	Выбыло	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
I. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ					
Права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности	310	-	-	-	-
в том числе права, возникающие: из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др.	311	-	-	-	-
из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование	312	-	-	-	-
из прав на ноу-хау	313	-	-	-	-
Права на пользование обособленными природными объектами	320	-	-	-	-
Реорганизационные расходы	330	-	-	-	-
Деловая репутация организации	340	-	-	-	-
Прочие	349	119	6	-	125
Итого (сумма строк 310 + 320 + 330 + 340 + 349)	350	119	6	-	125
II. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА					
Земельные участки и объекты природопользования	360	-	-	-	-
Здания	361	-	-	-	-

Сооружения	362	-	-	-	-
Машины и оборудование	363	-	8 775	3 025	5 750
Транспортные средства	364	1 196	-	1 108	88
Производственный и хозяйственный инвентарь	365	-	-	-	-
Рабочий скот	366	-	-	-	-
Продуктивный скот	367	-	-	-	-
Многолетние насаждения	368	-	-	-	-
Другие виды основных средств	369	4 842	784	5 236	390
Итого (сумма строк 360 - 369)	370	6 038	9 559	9 369	6 228
в том числе:	371	5 995	-	-	6 134
производственные					
непроизводственные	372	43	-	-	94
III. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ					
Имущество для передачи в лизинг	381	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	382	-	-	-	-
Прочие	383	-	-	-	-
Итого (сумма строк 381 - 383)	385	-	-	-	-

СПРАВКА К РАЗДЕЛУ 3

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4
Из строки 371, графы 3 и 6: передано в аренду - всего	387	-	-
в том числе:	388	-	-
здания			
сооружения	389	-	-
	390	-	-
	391	-	-
переведено на консервацию	392	-	-
Амортизация амортизируемого имущества:			
нематериальных активов	393	43	69
основных средств - всего	394	1 787	3 219
в том числе:	395	-	-
зданий и сооружений			
машин, оборудования, транспортных средств	396	370	2 996
других	397	1 417	223
доходных вложений в материальные ценности	398	-	-
Справочно:			
Результат по индексации в связи с переоценкой основных средств:			
первоначальной (восстановительной) стоимости	401	-	-
амортизации	402	-	-
Имущество, находящееся в залоге	403	-	-
Стоимость амортизируемого имущества, по которому амортизация не начисляется - всего	404	-	-
в том числе:	405	-	-
нематериальных активов			
основных средств	406	-	-

4. ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДОЛГОСРОЧНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ И ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Наименование показателя	Код стр.	Остаток на начало отчетного года	Начислено (образовано)	Использовано	Остаток на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Собственные средства организации - всего	410	-	-	-	-
в том числе:					
прибыль, оставшаяся в распоряжении организации	411	1 474	50 374	-	51 848
Привлеченные средства - всего	420	-	-	-	-
в том числе:					
кредиты банков	421	-	-	-	-
заемные средства других организаций	422	-	-	-	-
долевое участие в строительстве	423	-	-	-	-
из бюджета	424	-	-	-	-
из внебюджетных фондов	425	-	-	-	-
прочие	426	-	-	-	-
Всего собственных и привлеченных средств (сумма строк 410 и 420)	430	-	-	-	-
Справочно:					
Незавершенное строительство	440	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние общества	450	-	-	-	-
Инвестиции в зависимые общества	460	-	-	-	-

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование показателя	Код стр.	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного года	на начало отчетного года	на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6
Паи и акции других организаций	510	-	-	-	-
Облигации и другие долговые обязательства	520	-	-	-	-
Предоставленные займы	530	-	-	-	-
Прочие	540	1 951	40 009	90 000	630 000
Справочно: По рыночной стоимости облигации и другие ценные бумаги	550	-	-	-	-

6. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Наименование показателя	Код стр.	За отчет. год	За пред. год
1	2	3	4
Материальные затраты	610	-	-
Затраты на оплату труда	620	17 830	8 199
Отчисления на социальные нужды	630	-	2 042
Амортизация	640	3 219	1 038
Прочие затраты	650	14 734	14 810
Итого по элементам затрат	660	35 783	26 089
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):	670	-	-
незавершенного производства			
расходов будущих периодов	680	-	-
резервов предстоящих расходов	690	-	-

7. СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Наименование показателя	Код стр.	Причисляется по расчету	Израсходовано	Перечислено в фонды
1	2	3	4	5
Отчисления в государственные внебюджетные фонды:				
в Фонд социального страхования	710	352	90	263
в Пенсионный фонд	720	2 732	-	2 767
в Фонд занятости	730	-	-	-
на медицинское страхование	740	340	-	345
Отчисление в негосударственные пенсионные фонды	750	-	х	-
Отчисление в негосударственные пенсионные фонды	750			
Страховые взносы по договорам добровольного страхования пенсий	755	-		
Среднесписочная численность работников	760	51		
Денежные выплаты и поощрения, не связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг	770	3		
Доходы по акциям и вкладам в имущество организации	780	-		

«__» _____ 200__ г.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

М.П.

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2002 год

"Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" является открытым акционерным обществом с уставным капиталом 112000000 рублей. Единственный акционер общества - Министерство имущественных отношений Российской Федерации. Место нахождения "АИЖК" 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская д.69-Б. На начало года Агентство имело два филиала Северо-Западный расположенный в г. Санкт-Петербурге пер.Антоненко д. 4 и Сибирский филиал расположенный в г.Новосибирске по Красному проспекту д. 65 . На конец года Сибирский филиал закрыт по решению Наблюдательного совета.

Основным видом деятельности Агентства является создание вторичного рынка жилищных ипотечных кредитов, предоставляемых населению Российскими коммерческими банками; стандартизацией порядка предоставления, оформления и обслуживания жилищных ипотечных кредитов; внедрением единой схемы ипотечного кредитования; обеспечением ликвидности банков, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счет покупки прав требований по таким кредитам за счет собственных средств. Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основании статьи 6 Федерального Закона от 21.11.96г (со всеми изменениями) №129 -ФЗ "О бухгалтерском учете" и Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина от 29.07.98г № 34н.

Агентство активно проводило работу по выкупу залдных у банков, отражение долгосрочных финансовых вложений за год возросли в пять раз с составили 40730 тыс.рублей, а за 2001г 8311 тыс.рублей.

В текущем году было списаны основные средства на 1456 тыс. рублей. Долгосрочная дебиторская задолженность составила 23107 тыс. рублей

из них 20000 тыс.рублей депозит "Инвестиционной банковской корпорации", аванс за аренду помещения 2967 тыс.рублей, аванс по лизингу а/м в сумме 480 тыс. рублей.

Краткосрочная дебиторская задолженность составляет 9680 тыс.рублей из них накопленные % по залдным 356 тыс. рублей, аванс на выкуп залдных Оренбургскому региональному оператору 5000 тыс.рублей, задолженность бюджета в сумме 3873 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность составила 654081 тыс. рублей, из нее 650000 тыс. рублей взнос в Уставной капитал, 3720 тыс.рублей выкуп залдных по Самаре, Совинтел 136 тыс. рублей.

Финансовый результат Агентства за 2002год остался на уровне прошлого года и составил -42182 тыс. рублей. (за 2001г – 42 991 тыс. руб.). Доходы сформированы из процентов по залдным в сумме 3683 тыс.рублей, процентов по депозитам в сумме 6484 тыс.рублей, прочие операционные и внереализационные доходы в сумме 947 тыс.рублей. Расходы составили 53290 тыс. рублей

из них расходы от основной деятельности 35783 тыс.рублей, (з/плата, начисления по з/пл, аренда, услуги связи, командировки, амортиз.ОС, ремонт ОС, налоги, аудит). Операционные расходы составили 2256 тыс. рублей остаточная с-ть проданных ОС, налоги, РКО, резерв по сомнительным долгам

Внереализационные расходы составили 15251 тыс. рублей

из них списание дебиторской задолженности по сроку исковой давности Корпорация "УНО" 1015 тыс. руб.,

Фирма "ИНЭК" 75 тыс. руб.,

"РусАэро" 590 тыс. руб.,

"Культурное достояние"- 120 тыс. руб.,

"Роллинг"-3458 тыс. руб.,

"ОКС"- 1221 тыс. руб.,

услуги по подборке помещения 368 тыс.руб.,

налог на операции с ц/б -5200 тыс. руб.

В соответствии п.25 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" внесены изменения связанные с учетом ОС стоимостью менее 10000 рублей, о начислении амортизации по линейному методу, о списании НДС на текущие расходы.

В 2002 году у "Агентства по ипотечному жилищному кредитованию" уменьшился уставной капитал на 48000 тыс.рублей, исходя из чистых активов, что по бухгалтерскому учету повлияло на увеличение прибыли. На увеличение уставного капитала 30.12.02г поступили денежные средства в размере 650000 тыс.руб. и были отражены как кредиторская задолженность, а 31.12.02г были размещены на депозитные вклады. Регистрация по увеличению уставного капитала прошла в 2003 году.

По акту сверки расчетов с налоговой инспекцией от 14.01.2003 г. у «Агентства по ипотечному жилищному кредитованию» имеется переплата по налогам. Указанная переплата отражена в балансе не в полном объеме исходя из принципа осмотрительности (большую готовность к признанию в бухгалтерском учете обязательств бюджета по возврату налоговых платежей, чем возможных доходов и активов). По результатам выездной проверки налогового органа будут внесены изменения причитающихся платежей по возврату налогов.

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Заключение закрытого акционерного общества "Аудиторская фирма "Внешаудит" акционерам открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за 2002 год.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» за период с 1 января по 31 декабря 2002 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» состоит из: бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с: федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ; федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002г. № 696; правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора; нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» с валютой баланса 730 389 тыс. руб. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2002 г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2002 г. включительно, исходя из Федерального Закона «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 119-ФЗ с изменениями и дополнениями, Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, Приказа Минфина РФ от 13 января 2000 г. № 4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», Указаний о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утвержденных Приказом Минфина РФ от 13 января 2000 года № 4н и Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденных Приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60н.

Не меняя своего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности мы обращаем внимание заинтересованных пользователей на последний абзац прилагаемой к бухгалтерской отчетности пояснительной записки о размере обязательств бюджета по возврату налоговых платежей.

22 мая 2003 г.

Генеральный директор

Л.М. Митрофанов

Директор по аудиту

О.А. Пастухова

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Бухгалтерская отчетность
за 2003 год**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на январь – декабрь 2003 года

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, Б**

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Дата утверждения:

Дата отправки (принятия)

Коды

0710001

2004 01 01

7729355614

772701001

384

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	56	42
Основные средства	120	3 010	4 728
Незавершенное строительство	130	-	343
Доходные вложения в материальные ценности	135	-	-
Долгосрочные финансовые вложения	140	40 730	977 577
Отложенные налоговые активы	145	-	15 899
Прочие внеоборотные активы	150	-	-
ИТОГО по разделу I	190	43 796	998 589
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	169	8 104
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	3	3
животные на выращивании и откорме	212	-	-
затраты в незавершенном производстве	213	-	-
готовая продукция и товары для перепродажи	214	-	-
товары отгруженные	215	-	-
расходы будущих периодов	216	166	8 101
прочие запасы и затраты	217	-	-
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	-	-
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	23 107	17 051
в том числе покупатели и заказчики	231	19 660	17 051
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	9 680	46 805
в том числе покупатели и заказчики	241	359	41 721
Краткосрочные финансовые вложения	250	-	814 983
Денежные средства	260	653 469	14 486
Прочие оборотные активы	270	168	-
ИТОГО по разделу II	290	686 593	901 429
БАЛАНС	300	730 389	1 900 018

ПАССИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	112 000	690 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	411	-	-
Добавочный капитал	420	-	-
Резервный капитал	430	-	-
в том числе:			
резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	-	-
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	-35 692	56 548
ИТОГО по разделу III	490	76 308	746 548
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	-	1 079 996
Отложенные налоговые обязательства	515	-	1 746
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
ИТОГО по разделу IV	590		1 081 742
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	-
Кредиторская задолженность	620	654 081	10 173
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	654 068	1 297
задолженность перед персоналом организации	622	-	2 596
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	3	231
задолженность по налогам и сборам	624	-	5 921
прочие кредиторы	625	10	128
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	-	-
Доходы будущих периодов	640	-	61 555
Резервы предстоящих расходов	650	-	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	-	-
ИТОГО по разделу V	690	654 081	71 728
БАЛАНС	700	730 389	1 900 018

**СПРАВКА
О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	710	5 757	7 393
в том числе по лизингу	711	1 011	1 011
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	720	186	186
Товары, принятые на комиссию	730	-	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	740	7 128	7 152
Обеспечения обязательств и платежей полученные	750	2 068 214	5 785 725
Обеспечения обязательств и платежей выданные	760	7 011	-
Износ жилищного фонда	770	-	-
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	780	-	-
Нематериальные активы, полученные в пользование	790	-	-

«__» _____ 200__ г. Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за январь – декабрь 2003 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710002		
2004	01	01
7729355614		
772701001		
384		

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	29 491	3 683
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	-	-
Валовая прибыль	030	29 491	3 683
Коммерческие расходы	040	-	-
Управленческие расходы	050	- 82 225	- 35 783
Прибыль (убыток) от продаж	050	- 52 734	- 32 100
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	070	145 813	6 484
Проценты к уплате	080	- 81 261	-
Доходы от участия в других организациях	090	-	-
Прочие операционные доходы	100	372 763	811
Прочие операционные расходы	110	- 364 564	- 2 256
Внереализационные доходы	120	119	136
Внереализационные расходы	130	- 891	- 15 251
Прибыль (убыток) до налогообложения	160	19 245	- 42 176
Отложенные налоговые активы	170	15 899	-
Отложенные налоговые обязательства	180	- 1 746	-
Текущий налог на прибыль	190	-13 158	- 7
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	200	20 240	-42 183
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	210	- 4 901	-
Базовая прибыль (убыток) на акцию	220	-	-
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	230	-	-

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1	2	3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	240	11	5	-	-
Прибыль (убыток) прошлых лет	250	77	17	123	91
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	260	-	-	-	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	270	x	-	x	-
Отчисления в оценочные резервы	280	-	-	-	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	290	-	-	-	7 672
	300	-	-	-	-

«__» _____ 200__ г. Руководитель организации
 М.П. Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
 Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за январь – декабрь 2003 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710003		
2004	01	01
7729355614		
772701001		
384		

1. Изменения капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	80 000	9	-	- 41 517	38 493
2002 г. (предыдущий год)	020	x	x	x	-	-
Изменения в учетной политике						
Результат от переоценки объектов основных средств	030	x	-	x	-	-
	040	x	-	-	-	-
Остаток на 1 января предыдущего года	050	80 000	9	-	- 41 517	38 493
Результат от пересчета иностранных валют	060	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	070	x	x	x	- 35 692	- 35 692
Дивиденды	080	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	090	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	100	80 000	x	x	x	80 000
увеличения номинальной стоимости акций	110	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	120	-	x	x	-	-
	130	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций	140	- 48 000	x	x	x	- 48 000
уменьшения количества акций	150	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	160	-	x	x	-	-
Остаток на 31 декабря предыдущего года	170	112 000	-	-	- 35 692	76 308
2003 г. (отчетный год)	220	x	x	x	-	-
Изменения в учетной политике						
Результат от переоценки объектов основных средств	230	x	-	x	-	-
	240	-	-	-	-	-
Остаток на 1 января отчетного года	250	112 000	-	-	- 35 692	76 308
Результат от пересчета иностранных валют	260	x	-	x	x	-
Чистая прибыль	270	x	x	x	-	-

Дивиденды	280	x	x	x	-	-
Отчисления в резервный фонд	290	x	x	-	-	-
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	300	650 000	x	x	x	650 000
увеличения номинальной стоимости акций	310	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	320	-	x	x	-	-
	330	-	-	-	-	-
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций	340	- 72 000	x	x	x	- 72 000
уменьшения количества акций	350	-	x	x	x	-
реорганизации юридического лица	360	-	x	x	-	-
	370	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	380	690 000	-	-	56 548	746 548

2. Резервы

Наименование показателя	Код	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1	2	3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:	400				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	401	-	-	-	-
данные отчетного года	402	-	-	-	-
	410				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	411	-	-	-	-
данные отчетного года	412	-	-	-	-
Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами:	420				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	421	-	-	-	-
данные отчетного года	422	-	-	-	-
	430				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	431	-	-	-	-
данные отчетного года	432	-	-	-	-
Оценочные резервы:					
<u>сомнительные долги</u>	440				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	441	-	340	-	340
данные отчетного года	442	340	2 949	- 340	2 949-
	450				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	451	-	-	-	-
данные отчетного года	452	-	-	-	-
	460				
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	461	-	-	-	-
данные отчетного года	462	-	-	-	-
Резервы предстоящих расходов:					
(наименование резерва)	470				
данные предыдущего года	471	-	-	-	-

данные отчетного года	472	-	-	-	-
(наименование резерва)	480				
данные предыдущего года	481	-	-	-	-
данные отчетного года	482	-	-	-	-

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года		Остаток на конец года	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	600	53 201		808 103	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыду- щий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности – всего,	610	-	-	-	-
в том числе:	611	-	-	-	-
	612	-	-	-	-
	613	-	-	-	-
капитальные вложения во внеоборотные акти- вы	620	-	-	-	-
в том числе	621	-	-	-	-
	622	-	-	-	-
	623	-	-	-	-

«__» _____ 200__ г.

М.П.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за январь – декабрь 2003 года

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

2004 01 01

7729355614

772701001

384

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	653 469	92 480
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	25 748	3 469
	030	-	-
	040	-	-
Прочие доходы	050	1 032 056	651 370
Денежные средства, направленные:			
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	060	- 1 539 811	- 5 609
на оплату труда	070	- 28 558	- 15 918
на выплату дивидендов, процентов	080	-	-
на расчеты по налогам и сборам	090	- 9 138	- 8 357
расчеты с внебюджетными фондами	100	- 5 416	-3 458
	110	-	-
на прочие расходы	120	-1 187 980	-39 580
Чистые денежные средства от текущей деятельности	130	- 1 713 099	581 917
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	140	112	872
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	150	573 708	-
Полученные дивиденды	160	-	-
Полученные проценты	170	100 622	6 417
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	180	89 956	-
Поступления от погашения депозитов	190	1 215 000	-
	200	-	-
Приобретение дочерних организаций	210	-	-
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	220	- 3 816	- 246
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	230	- 1 232 890	27 971
Займы, предоставленные другим организациям	240	- 177 956	-
Перевод депозитов в фин. вложения	250	630 000	-
	260	-	-
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	270	- 65 264	- 20 928
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	280	70 000	-
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	290	1 070 000	-
	300	-	-
	310	-	-
Погашение займов и кредитов (без процентов)	320	-	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	330	- 620	-
	340	-	-
	350	-	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	360	1 139 380	-
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	370	- 638 983	560 989
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	380	14 486	653 469

Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	390	-	-
--	-----	---	---

«__» _____ 200__ г.

М.П.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за январь – декабрь 2003 года

Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: рефинансирование ипотечных кредитов

Организационно-правовая форма / форма собственности: Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная

Единица измерения: тыс. руб.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

КПП

по ОКДП

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
2004	01	01
7729355614		
772701001		
384		

Нематериальные активы

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности)	010	-	-	-	-
в том числе:	011	-	-	-	-
у патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель					
у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных	012	-	-	-	-
у правообладателя на топологии интегральных микросхем	013	-	-	-	-
у владельца на товарный знак и знае обслуживания, наименование места происхождения товаров	014	-	-	-	-
у патентообладателя на селекционные достижения	015	-	-	-	-
Организационные расходы	020	-	-	-	-
Деловая репутация организации	030	-	-	-	-
	040	-	-	-	-
Прочие	050	117	-	27	90

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	060	61	48
в том числе:	061	61	48
Прочие			
	062	-	-
	063	-	-

Основные средства

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Здания	070	-	-	-	-
Сооружения и передаточные устройства	080	-	-	-	-
Машины и оборудование	090	5 750	-	5 750	-
Транспортные средства	100	88	-	88	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	110	-	-	-	-
Рабочий скот	120	-	-	-	-
Продуктивный скот	130	-	-	-	-
Многолетние насаждения	140	-	-	-	-
Другие виды основных средств	150	390	8 840	802	8 428

Земельные участки и объекты природопользования	160	-	-	-	-
Капитальные вложения на коренное улучшение земель	170	-	-	-	-
Итого	180	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	190	3 219	3 700
в том числе:			
зданий и сооружений	191	-	-
машин, оборудования, транспортных средств	192	2 996	-
других	193	223	3 700
Передано в аренду объектов основных средств - всего	200	-	-
в том числе:			
здания	201	-	-
сооружения	202	-	-
Переведено объектов основных средств на консервацию	210	-	-
Получено объектов основных средств в аренду - всего	220	5 757	7 393
в том числе:			
лизинг	221	1 011	1 011
	222	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и находящиеся в процессе государственной регистрации	230	-	-
Результат от переоценки объектов основных средств:	240	-	-
первоначальной (восстановительной) стоимости	241	-	-
амортизации	242	-	-
Изменение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
	2	3	4
	250	-	-

Доходные вложения в материальные ценности

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Имущество для передачи в лизинг	260	-	-	-	-
Имущество, предоставляемое по договору проката	270	-	-	-	-
	280	-	-	-	-
Прочие	290	-	-	-	-
Итого	300	-	-	-	-
	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
1	2	3	4		
Амортизация доходных вложений в материальные ценности	310	-	-		

Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Всего	320	-	-	-	-
в том числе	321	-	-	-	-
	322	-	-	-	-
СПРАВОЧНО.	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода		
	2	3	4		
Сумма расходов по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам	330	-	-		
СПРАВОЧНО.	Код	За отчетный период	За аналогичный период пре-		

Сумма не давших положительных результатов расходов по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам, отнесенных на внебюджетные расходы			бюджетного года
	2	3	4
	340	-	-

Расходы на освоение природных ресурсов

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Списано	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Расходы на освоение природных ресурсов - всего	350	-	-	-	-
в том числе	351	-	-	-	-
	352	-	-	-	-
СПРАВОЧНО. Сумма расходов по участкам недр, незаконченным поиском и оценкой месторождений, разведкой и/или гидрогеологическими изысканиями и прочими аналогичными работами	Код	На начало отчетного года		На конец отчетного периода	
	2	3		4	
	360	-		-	
Сумма расходов на освоение природных ресурсов, отнесенных в отчетном периоде на внебюджетные как безрезультатные	370	-	-	-	-

Финансовые вложения

Наименование показателя	Код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец отчетного периода	на начало отчетного года	на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций - всего	380	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	381	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	390	-	-	-	70 400
Ценные бумаги других организаций - всего	400	40 730	977 577	630 000	744 583
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	401	721	269 665	-	324 583
Предоставленные займы	410	-	-	-	88 000
Депозитные вклады	420	-	-	630 000	332 000
Прочие	430	40 009	707 912	-	-
Итого	440	40 730	977 577	630 000	814 983
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Вклады в уставные (складочные) капитала других организаций – всего	450	-	-	-	-
в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ	451	-	-	-	-
Государственные и муниципальные ценные бумаги	460	-	-	-	70 400
Ценные бумаги других организаций – всего	470	-	-	-	-
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	471	-	-	-	-
Прочие	480	-	-	-	-
Итого	490	-	-	-	70 400-
СПРАВОЧНО. По финансовым вложениям, имею-	500	-	-	-	-

щим текущую рыночную стоимость, изменение стоимости в результате корректировки оценки					
По долговым ценным бумагам разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью отнесена на финансовый результат отчетного периода	510	-	-	-	3 583-

Дебиторская и кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	520	9 680	46 805
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	521	359	41 721
авансы выданные	522	5 202	4 411
прочая	523	4 119	673
долгосрочная - всего	530	23 107	17 051
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	531	19 660	17 051
авансы выданные	532	-	-
прочая	533	-	-
Итого	540	32 787	63 856
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	550	654 081	10 173
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	551	654 081	1 297
авансы полученные	552	654 068	-
расчеты по налогам и сборам	553	13	5 921
кредиты	554	-	-
займы	555	-	-
прочая	556	-	2 955
Долгосрочная - всего	560	-	1 079 996
в том числе:			
кредиты	561	-	-
займы	562	-	1 079 996
	563	-	-
	564	-	-
Итого	570	654 081	1 090 169

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Наименование показателя	Код	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	580	1 164	-
Затраты на оплату труда	590	39 308	17 830
Отчисления на социальные нужды	600	5 760	-
Амортизация	610	848	3 219
Прочие затраты	620	35 145	14 734
Итого по элементам затрат	630	82 225	35 783
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]) незавершенного производства	640	-	-
расходов будущих периодов	650	-	-
резервов предстоящих расходов	660	-	-

Обеспечения

Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Полученные - всего	670	-	-
в том числе:			
векселя	671	-	-

Имущество, находящееся в залоге	680	2 068 214	5 785 725
из него:			
объекты основных средств	681	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	682	2 068 214	5 785 725
прочее	683	-	-
	690	-	-
	700	-	-
Выданные - всего	710	-	-
в том числе:			
векселя	711	-	-
Имущество, переданное в залог	720	-	-
из него:			
объекты основных средств	721	-	-
ценные бумаги и иные финансовые вложения	722	-	-
прочее	723	-	-
	730	-	-
	740	-	-

Государственная помощь

	Код	Отчетный период		За аналогичный период прошлого года	
1	2	3		4	
Получено в отчетном году бюджетных средств – всего	750	-		-	
в том числе	751	-		-	
	752	-		-	
Бюджетные кредиты – всего	760	На начало отчетного года	Получено за отчетный год	Возвращено за отчетный год	На конец отчетного периода
		-	-	-	-
в том числе	761	-	-	-	-
	762	-	-	-	-

«__» _____ 200__ г.

М.П.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2003 год

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» создано в форме открытого акционерного общества со 100% государственным капиталом в сумме 690 миллионов рублей. Все акции Агентства размещены среди его учредителя, что составляет 276000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая. Уставной капитал оплачен полностью. Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг.

Место нахождения Агентства: г. Москва улица Новочеремушкинская дом 69 «Б»

В 2003 году по решению Наблюдательного совета был закрыт Северо-Западный филиал созданный решением Наблюдательного совета от 26 мая 1998 года находящийся по адресу: г. Санкт-Петербург пер. Антоненко д.4.

За истекший год валюта баланса увеличилась в 2,6 раза по сравнению с предыдущим годом, внеоборотные активы увеличились в 22,8 раза и составили 998589 тыс. рублей увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 1,3 раза и составили 901429 тыс. рублей, увеличение произошло за счет краткосрочных финансовых вложений. Собственные средства Агентства возросли в 9,78 раза и составили 746548 тыс. рублей за счет увеличения Уставного капитала и полученной прибыли по результатам года. Обязательства Агентства увеличились в 1,75 раза за счет выпущенных и размещенных облигаций с государственной гарантией.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 8 раз и составили 29491 тыс. рублей, операционные и внереализационные доходы увеличились в 393,75 раз и составили 372882 тыс. рублей за счет размещения временно свободных средств в доходные финансовые инструменты. Увеличились управленческие расходы в 2,3 раза и составили 82225 тыс. рублей за счет увеличения расходов по аренде, по командировочным расходам, платы региональным операторам, амортизации ОС, рекламы, налогов и увеличение штата сотрудников. Увеличились операционные и внереализационные расходы в 20,87 раза и составили 365445 тыс. рублей за счет выплаты купона по облигациям, расходам по выпуску облигаций и расходов по покупке векселей. В целом за год Агентство получило прибыль в сумме 20240 тыс. рублей (в 2002г был получен убыток 42182 тыс. рублей).

В 2003 году была снижена процентная ставка по всем кредитам заемщиков с 18 до 15% годовых, политика Агентства направлена на обеспечение максимальной доступности ипотечных кредитов для населения.

В 2003 году была проведена выездная проверка Инспекцией МНС № 29 финансово-хозяйственной деятельности Агентства за 2000-2002 годы. Согласно акта налоговая служба в бесспорном порядке списала налоги и финансовые санкции в размере 682963-94 (шестьсот восемьдесят две тысячи девятьсот шестьдесят три рубля 94 копейки) с расчетного счета. Нами был подан иск в Арбитражный суд г. Москвы. Рассмотрев наше заявление суд решил признать недействительным решение инспекции МНС №29 по ЗАО г. Москвы от 14.08.03г № 806 о привлечении заявителя к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения как не соответствующее Закону Российской Федерации. Решение было принято 19.11.03г, а восстановление средств на расчетный счет зачислены 23.01.04г.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 17051 тыс. рублей это задолженность ИБК за минусом резерва по сомнительным долгам. Резерв создан в сумме 2949126 рублей в налоговом и бухгалтерском учете.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.04 года составила 46805 тыс. рублей из нее:

авансы выданные	4411
наращенные проценты	1845
% по депозитным сертификатам	34402

региональные операторы	4701
ИМНС № 29	683
ПСБ	90
налоги	576
расчеты с персоналом	97

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 10173 тыс. рублей из нее:

расчеты с поставщиками	1297
задолженность перед персоналом	2596
зад-ть по налогам и сборам	5921
зад-ть перед внебюджетными фондами	231
депонированные суммы	128

В отчетном периоде возникли расхождения между данными бухгалтерского учета и налоговых регистров:

условный расход по налогу на прибыль составил 3892823 рублей,

постоянные разницы, которые повлекли корректировку условного расхода составили 5209060 рублей,

постоянные разницы увеличивающие постоянный расход составили 308342 рублей,

сумма отложенного налогового обязательства составила 1745960 рублей,

сумма отложенного налогового актива составила 15903659 рублей, сумма скорректированного налогового актива 4347 рублей.

Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствами нематериальным активам, исходя из установленных сроков их полезного использования, объекты основных средств со стоимостью не более 10000 рублей за единицу не амортизируются. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты.

Выручка от реализации (работ и услуг) применяется в бухгалтерском учете по принципу начисления, т.е. «по отгрузке». При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО в бухгалтерском и налоговом учете.

Дисконт по векселям в бухгалтерском учете не начисляется, а в налоговом начисляется.

Купон по облигациям начисляется согласно условий договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списаны одновременно в налоговом учете, в бухгалтерском учете по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска в налоговом учете принимается в пределах ставки рефинансирования.

Главный бухгалтер

Чернышова Л.Б

Заключение закрытого акционерного общества "Международный консультативно-правовой центр по налогообложению" акционерам открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за 2003 год.

Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности Общества за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества состоит из следующих документов:

*бухгалтерского баланса;
отчета о прибылях и убытках;
приложения к бухгалтерскому балансу;
пояснительной записки.*

Данная отчетность подготовлена руководством Общества в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений), Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Министерства финансов РФ №34н от 29.07.98 г., Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденным приказом Министерства финансов РФ №43н от 06.07.99 г., и другими нормативными актами РФ, регуливающими порядок ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Общества. Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности данной отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Мы провели аудит в соответствии со следующими документами:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 г. (с учетом дополнений, утвержденных Постановлением Правительства Российской Федерации №405 от 04.07.2003 г.);*
- *другими нормативными документами, регуливающими аудиторскую деятельность;*
- *внутрифирменными правилами (стандартами) МКПЦН.*

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово - хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности во всех существенных отношениях и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Наиболее существенными нарушениями, влияющими на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности в проверяемом периоде, по мнению аудиторов, являлись:

1) искажение строки 250 «Краткосрочные финансовые вложения» ф.№1 в результате того, что на конец отчетного периода не производилась корректировка стоимости ценных бумаг, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, а именно Государ-

ственных облигаций федерального займа. На конец отчетного периода стоимость таких ценных бумаг согласно данным отчетности составила 70 400 000 руб.;

2) завышение операционных доходов по строке 070 «Проценты к получению» ф.№1, операционных расходов по строке 110 «Прочие операционные расходы» ф.№1 в связи с преждевременным отражением дохода и расхода по облигациям (в виде НКД);

3) отсутствие инвентаризации финансовых вложений (счет 58), товарно-материальных ценностей (счет 10), вложений во внеоборотные активы (счет 08), арендованных основных средств, имущества, находящегося на хранении.

По нашему мнению, за исключением обстоятельств, изложенных в предыдущей части, финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2003 г. и результаты финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 г. включительно.

Генеральный директор ЗАО «МКПЦН»

А.Е. Николаев

Руководитель проверки
Аудитор

О.М. Кирюханцева

Аудитор

А.В. Казаков

ПРИЛОЖЕНИЕ
Бухгалтерская отчетность
за 2004 год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 декабря 2004 г.

Форма № 1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.**

по ОКЕИ

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, Б**

Дата утверждения:

Дата отправки
(принятия)

Коды		
0710001		
20 04	1 2	3 1
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47	12	
384		

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1		3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	42	44
Основные средства	120	4 728	12 615
Незавершенное строительство	130	343	396
Долгосрочные финансовые вложения	140	977 577	4 380 778
Отложенные налоговые активы	145	15 899	12 212
ИТОГО по разделу I	190	998 589	4 406 045
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	8 104	37 141
в том числе:	211	3	343
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
расходы будущих периодов	216	8 101	36 798
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	17 051	10 000
в том числе:	231	17 051	-
покупатели и заказчики			
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	46 805	98 090
в том числе:	241	41 721	96 988
покупатели и заказчики			
Краткосрочные финансовые вложения	250	814 983	1 135 540
Денежные средства	260	14 486	26 431
ИТОГО по разделу II	290	901 429	1 307 201
БАЛАНС	300	1 900 018	5 713 246

ПАССИВ	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1		3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	10	690 000	690 000
Резервный капитал	430	-	8 482
в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	-	8 482
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	56 548	36 879
ИТОГО по разделу III	490	746 548	735 361
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	1 079 996	4 916 554
Отложенные налоговые обязательства	515	1 746	1 473
ИТОГО по разделу IV	590	1 081 742	4 918 027
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	620	10 173	10 847
в том числе:			
поставщики и подрядчики	621	1 297	7 500
задолженность перед персоналом организации	622	2 596	2 477
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	231	221
задолженность по налогам и сборам	624	5 921	521
прочие кредиторы	625	128	128
Доходы будущих периодов	640	61 555	49 011
ИТОГО по разделу V	690	71 728	59 858
БАЛАНС	700	1 900 018	5 713 246

**СПРАВКА
О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код стр.	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1		3	4
Арендованные основные средства	910	7 393	7 946
в том числе по лизингу	911	1 011	1 565
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	920	186	-
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	7 152	7 152
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	5 785 725	17 237 458
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	685 928	-
Бланки строгой отчетности		-	-

25 марта 2005 г.

*Руководитель организации
Гл. бухгалтер*

*А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова*

М.П.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2004 год

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

по
ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по
ОКОПФ/ОКФС
по
ОКЕИ

Коды		
0710002		
20 04	1 2	3 1
47247771		
7729355614\		
772701001		
65.23		
47	12	
384		

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1		3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	322 416	29 491
Валовая прибыль	029	322 416	29 491
Управленческие расходы	040	- 144 412	- 82 225
Прибыль (убыток) от продаж	050	178 004	- 52 734
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	51 008	145 813
Проценты к уплате	070	- 239 143	- 81 261
Прочие операционные доходы	090	1 400 075	372 763
Прочие операционные расходы	100	- 1 374 967	- 364 564
Внереализационные доходы	120	376	119
Внереализационные расходы	130	- 2 723	- 891
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	12 630	19 245
Отложенные налоговые активы	141	- 3 688	15 899
Отложенные налоговые обязательства	142	273	- 1 746
Текущий налог на прибыль	150	-145	-13 145
Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи	180	- 17	- 13
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	9 053	20 240
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	620	- 4 901

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1		3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	56	-	11	5
Прибыль (убыток) прошлых лет	220	-	7	77	17
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	1	-	-	-
Отчисления в оценочные резервы	250	x	10 000	x	2 949
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	-	-	10	-

25 марта 2005 г.

**Руководитель организации
Гл. бухгалтер**

**А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова**

М.П.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2004 год

Форма № 3 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.**

по ОКЕИ

Коды		
0710003		
20 04	1 2	3 1
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47	12	
384		

1. Изменения капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1		3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	010	112 000	-	-	- 35 692	76 308
Остаток на 1 января предыдущего года	030	112 000	-	-	- 35 692	76 308
Чистая прибыль	032	x	x	x	20 240	20 240
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций	051	650 000	x	x	x	650 000
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций	061	- 72 000	x	x	x	- 72 000
Погашение убытка	064	-	-	-	72 000	72 000
Остаток на 31 декабря предыдущего года	070	690 000	-	-	56 548	746 548
Остаток на 1 января отчетного года	100	690 000	-	-	56 548	746 548
Чистая прибыль	102	x	x	x	9 053	9 053
Дивиденды и бонусы	103	x	x	x	- 20 240	- 20 240
Отчисления в резервный фонд	110	x	x	8 482	- 8 482	-
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	690 000	-	8 482	36 879	735 361

2. Резервы

Наименование показателя	Код	Остаток	Поступило	Использовано	Остаток
1		3	4	5	6
Резервы, образованные в соответствии с законодательством:					
Всего					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	151	-	-	-	-
данные отчетного года	152	-	8 482	-	8 482
Оценочные резервы:					
Резервы по сомнительным долгам					
(наименование резерва)					
данные предыдущего года	171	340	2 949	- 340	2 949
данные отчетного года	172	2 949	10 000	- 2 949	10 000

СПРАВКИ

Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1		3	4
1) Чистые активы	200	808 103	784 372

*25 марта 2005 г.**Руководитель организации
Гл. бухгалтер*

М.П.

*А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова*

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2004 год

Форма № 4 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.**

по ОКЕИ

Коды		
0710004		
20 04	1 2	3 1
47247771		
7729355614\		
772701001		
65.23		
47	12	
384		

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года	010	346 486	653 469
Движение денежных средств по текущей деятельности Средства, полученные от покупателей, заказчиков	020	164 994	25 748
Прочие доходы	110	732	1 032 056
Денежные средства, направленные:	120	- 301 428	- 2 770 903
на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	- 65 689	- 1 539 811
на оплату труда	160	- 51 700	- 28 558
на выплату дивидендов, процентов	170	- 160 353	-
на расчеты по налогам и сборам	180	- 15 582	- 9 138
расчеты с внебюджетными фондами	181	- 7 532	- 5 416
на прочие расходы	190	-572	-1 187 980
Чистые денежные средства от текущей деятельности	200	- 135 702	- 1 713 099
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210	749	112
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220	1 251 758	573 708
Полученные проценты	240	75 009	100 622
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250	367 394	89 956
Поступления от погашения депозитов	260	-	1 215 000
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	- 10 756	- 3 816
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	- 888 135	- 1 232 890
Займы, предоставленные другим организациям	310	- 3 993 155	- 177 956
Перевод депозитов в финансовые вложения	320	-	- 630 000
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340	- 3 197 136	- 65 264
Движение денежных средств по финансовой деятельности Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг	350	-	70 000
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	360	4 488 831	1 070 000
Погашение займов и кредитов (без процентов)	390	- 739 600	-
Погашение обязательств по финансовой аренде	400	- 1 448	- 620
Чистые денежные средства от финансовой деятельности	430	3 747 783	1 139 380
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	440	414 945	- 638 983
Остаток денежных средств на конец отчетного периода	450	761 431	14 486

25 марта 2005 г.

**Руководитель организации
Гл. бухгалтер**

**А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова**

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за **2004** год

Форма № 5 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.**

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
20 04	1 2	3 1
47247771		
7729355614\		
772701001		
65.23		
47	12	
384		

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1		3	4	5	6
Прочие	040	90	11	- 6	95

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов - всего	050	48	51
в том числе:	051	3	4
Автоматиз. справ-к «Бух. контир»			
Астра	052	7	9
База данных «Банки РФ»	053	2	3
Гарант - Сервис	054	18	21
Консультант - Плюс	055	6	7
Регистрация предприятия	056	2	3
Страничка Internet	057	4	4

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Наименование показателя	Код	Наличие на начало отчетного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчетного периода
1	2	3	4	5	6
Транспортные средства	085	-	1011	- 1011	-
Другие виды основных средств	110	8 428	10 679	- 1337	17 770
Итого	130	8 428	11 691	- 2 349	17 770

Наименование показателя	Код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация основных средств - всего	140	3 700	5 156
в том числе:			
других	143	3 700	5 156
Получено объектов основных средств в аренду - всего	160	7 393	7 946
в том числе:	161	5 757	4 746
3-й этаж здания	162	1 635	1 635
Кулер Нагрев	163	1	1
Автомобиль Пежо 406 1 Л898	164	-	526
Автомобиль Пежо 406 2 Л898		-	517
Автомобиль Пежо 406 3 Л898		-	521

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование показателя	Код	Долгосрочные		Краткосрочные	
		на начало отчетного года	на конец от- четного пе- риода	на начало отчетного года	на конец от- четного пе- риода
1	2	3	4	5	6
Государственные и муниципальные ценные бумаги	515	-	-	70 400	-
Ценные бумаги других организаций - всего	520	269 665	599	324 583	395 230
в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	521	269 665	599	324 583	395 230
Предоставленные займы	525	707 912	4 380 179	88 000	5 310
Депозитные вклады	530	-	-	332 000	735 000
Итого	540	977 577	4 380 778	814 983	1 135 540
Из общей суммы финансовые вложения, имеющие текущую рыночную стоимость:					
Государственные и муниципальные ценные бумаги	555	-	-	70 400	-
Итого	570	-	-	70 400	-

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	610	46 805	98 090
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками	611	41 721	96 988
авансы выданные	612	4 411	-
прочая	613	673	1 103
долгосрочная - всего	620	17 051	10 000
в том числе:			
прочая	623	17 051	10 000
Итого		63 856	108 090
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная - всего	640	10 196	10 847
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	1 297	7 500
расчеты по налогам и сборам	643	5 921	521
прочая	646	2 978	2 826
Долгосрочная - всего	650	1 079 996	4 916 554
в том числе:			
займы	652	1 079 996	4 916 554
Итого		1 090 192	4 927 401

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЭЛЕМЕНТАМ ЗАТРАТ)

Наименование показателя	Код	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4
Материальные затраты	710	1 471	1 164
Затраты на оплату труда	720	51 257	39 308
Отчисления на социальные нужды	730	7 599	5 760
Амортизация	740	2 123	848
Прочие затраты	750	81 961	35 145
Итого по элементам затрат	760	144 412	82 225
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]) расходов будущих периодов	766	28 697	7 936

ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Наименование показателя	Код	Остаток на начало отчетного года	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4
Имущество, находящееся в залоге	820	5 785 725	17 237 458
из него: ценные бумаги и иные финансовые вложения	822	5 785 725	17 237 458

25 марта 2005 г.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

М.П.

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69 кор.Б

Акционерное общество со 100% государственным капиталом в сумме 690 миллионов рублей. Все акции Агентства размещены среди его учредителя, что составляет 276000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая. Уставной капитал оплачен полностью. Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг.

Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федерального закона от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Основные элементы учетной политики предприятия

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1.

Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Малоценные объекты основных средств стоимостью не более 10000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

При списании оценка материалов и товаров производится по способу ФИФО.

Агентство создало резервы по сомнительным долгам в сумме 10000 тыс. рублей, а резервы по предстоящим расходам и платежам не создает.

Купон по облигациям начисляется, согласно условий договора, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете, равномерно по мере обращения облигаций.

Изменений учетной политики для целей бухгалтерского учета в 2005 году по сравнению с 2004 годом не предусмотрено.

Учетная политика для целей налогового учета.

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

В целях определения материальных расходов при списании материалов применяется метод ФИФО.

Срок полезного использования основным средствам определяется на основании Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Агентство создало резерв по сомнительным долгам в сумме 10000 тыс. рублей, резервы по предстоящим расходам и платежам не создает.

Купон по облигациям начисляется, согласно договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются равномерно по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска принимается в пределах ставки рефинансирования.

Изменение учетной политики для целей налогового учета в 2005 году по сравнению с 2004 годом не предусмотрено.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2005 года составила 5713246 тыс. рублей, что в три раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 4,41 раза и составили 4406045 тыс. рублей увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 1,45 раза и составили 1307201 тыс. рублей, увеличение произошло за счет краткосрочных финансовых вложений. Собственные средства Агентства снизились на 11187 тыс. рублей (выплата дивидендов 10120 тыс. рублей и бонуса 10120 тыс. рублей прибыль полученная за 2004 год составила 9053 тыс. рублей) и составили 735361 тыс. рублей. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились в 4,55 раза за счет выпусков (А-2,А-3) облигационных займов с государственной гарантией.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 10,9 раза и составили 322416 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства составили 144412 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 178004 тыс. рублей.

Прочие операционные и внереализационные доходы увеличились в 3,57 раза и составили 1451459 тыс. рублей за счет размещения временно свободных средств в доходные финансовые инструменты. Согласно положения по бухгалтерскому учету в доходной и расходной части учитывается номинальная стоимость векселей, что приводит к увеличению оборотов в отчете о прибылях и убытках. В свернутом виде выручка по векселям составляет 22449 тыс. рублей. Прочие операционные и внереализационные расходы за год увеличились в 2,76 раз из-за выпуска двух облигационных займов и выплаты купонного дохода по трем выпускам. Убыток от прочих доходов и расходов составил 165374 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы составили 3688 тыс.рублей, налоговые обязательства 273 тыс. рублей общая прибыль Агентства за год составила 9053 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 10000 тыс. рублей это задолженность ИБК за минусом резерва по сомнительным долгам. Резерв создан в сумме 10000 тыс. рублей в налоговом и бухгалтерском учете.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.05 года составила 98090 тыс. рублей из нее:

авансы выданные	2208
% по депозитам	4215
региональные операторы	90282
налоги	963
расчеты с персоналом	139
прочие	283

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 10847 тыс. рублей из нее:

расчеты с поставщиками	7500
задолженность перед персоналом	2477
зад-ть по налогам и сборам	521
зад-ть перед внебюджетными фондами	221
депонированные суммы	128

В отчетном периоде возникли разницы между данными бухгалтерского учета и налоговых регистров:

условный расход по налогу на прибыль составил 2939911 рублей,

постоянные разницы, которые повлекли корректировку условного расхода составили 442282 рублей,

постоянные разницы увеличивающие постоянный расход составили 1062127 рублей,

сумма отложенного налогового обязательства составила -3687408 рублей,

сумма отложенного налогового актива составила 272944 рублей.

Главный бухгалтер

Чернышова Л.Б.

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2004 год

Заключение закрытого акционерного общества "Эйч Эл Би Внешаудит" о бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за 2004 год.

Мы провели аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» состоит из:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках;

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ;

Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;

правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» с валютой баланса 5 713 246 тыс. руб. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2004 г. и результаты ее финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата завершения аудита - 28 марта 2005 г.

Генеральный директор

Л.М. Митрофанов

Руководитель аудиторской проверки

Е.Г. Теплякова

ПРИЛОЖЕНИЕ

**Бухгалтерская отчетность
за 1-ое полугодие 2005 года**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 июня 2005 г.

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, Б**

Дата утверждения:

Дата отправки
(принятия)

Коды		
0710001		
2005	06	30
47247771		
7729355614\		
772701001		
65.23		
47	12	
384		

АКТИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	44	39
Основные средства	120	12 615	18 380
Незавершенное строительство	130	396	1 364
Долгосрочные финансовые вложения	140	4 380 778	7 324 451
Отложенные налоговые активы	145	12 212	10 480
ИТОГО по разделу I	190	4 406 045	7 354 714
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	37 141	53 320
в том числе:			
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	343	44
расходы будущих периодов	216	36 798	53 276
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	10 000	10 000
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	98 090	164 241
в том числе:			
покупатели и заказчики	241	96 988	163 955
Краткосрочные финансовые вложения	250	1 135 540	59 886
Денежные средства	260	26 431	11 455
ИТОГО по разделу II	290	1 307 201	298 902
БАЛАНС	300	5 713 246	7 653 616

ПАССИВ	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	690 000	690 000
Резервный капитал	430	8 482	8 482
в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством	431	8 482	8 482
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	36 879	73 897
ИТОГО по разделу III	490	735 361	772 379
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	4 916 554	5 852 834
Отложенные налоговые обязательства	515	1 473	1 267
ИТОГО по разделу IV	590	4 918 027	5 854 101
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	-	955 046
Кредиторская задолженность	620	10 847	29 282
в том числе: поставщики и подрядчики	621	7 500	15 488
задолженность перед персоналом организации	622	2 477	9 340
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	221	1 491
задолженность по налогам и сборам	624	521	2 963
прочие кредиторы	625	128	-
Доходы будущих периодов	640	49 011	42 808
ИТОГО по разделу V	690	59 858	1 027 136
БАЛАНС	700	5 713 246	7 653 616

**СПРАВКА
О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

Наименование показателя	Код показателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства	910	7 946	8 646
в том числе по лизингу	911	1 565	2 264
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	940	7 152	7 204
Обеспечения обязательств и платежей полученные	950	17 237 458	22 864 926
Обеспечения обязательств и платежей выданные	960	-	1 820 008
Бланки строгой отчетности		-	-

25 июля 2005 г.

Руководитель организации
Гл. бухгалтер

М.П.

А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за период с **1 января по 31 марта 2005 года**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности: **рефинансирование ипотечных кредитов**

Организационно-правовая форма / форма собственности: **Открытое акционерное общество (ОАО)/ государственная**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по

ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по

ОКЕИ

Коды		
0710002		
2005	06	30
47247771		
7729355614\772701001		
65.23		
47		12
384		

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1		3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010	419 847	88 862
Валовая прибыль	029	419 847	88 862
Управленческие расходы	040	(126 218)	(59 242)
Прибыль (убыток) от продаж	050	293 629	29 620
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060	6 064	36 221
Проценты к уплате	070	(262 937)	(75 485)
Прочие операционные доходы	090	1 061 314	177 025
Прочие операционные расходы	100	(1 049 047)	(165 712)
Внереализационные доходы	120	201	128
Внереализационные расходы	130	(2 594)	(116)
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	46 630	1 681
Отложенные налоговые активы	141	(1 732)	(1 056)
Отложенные налоговые обязательства	142	206	148
Текущий налог на прибыль	150	(8 085)	(141)
Налоговые санкции	180	(1)	(18)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	190	37 018	614
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200	(1 580)	(83)

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

Наименование показателя	Код	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
		прибыль	убыток	прибыль	убыток
1		3	4	5	6
Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании	210	72	-	14	-
Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте	240	-	-	1	-
Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности	260	128	53	-	-

25 июля 2005 г.

**Руководитель организации
Гл. бухгалтер**

**А.Н. Семеняка
Л.Б. Чернышова**

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приказ ОАО «АИЖК» № 25 от 18.08.2003 г. «Об установлении единого порядка работы со средствами массовой информации»

Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредито- ванию"

П Р И К А З № 2 5

"18" августа 2003 г.

г. Москва

Об установлении единого порядка работы со средствами массовой информации

В целях проведения единой информационной политики и установления единого порядка работы со средствами массовой информации (СМИ)

П Р И К А З Ы В А Ю :

1. Установить основные принципы раскрытия информации печатным, эфирным и электронным средствам массовой информации и информационным агентствам:

- Информация о деятельности Агентства предоставляется на основании официально подготовленных данных, опубликованных в открытых источниках.
- Раскрытие иной информации об Агентстве осуществляется должностными лицами Агентствами, обладающими необходимыми полномочиями в соответствии с п.3 настоящего Приказа.
- Информация предоставляется только по состоявшимся событиям, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации» и Инструкцией ФКЦБ «О раскрытии информации эмитентами ценных бумаг».
- Не подлежит раскрытию и передаче СМИ информация о планах Агентства.

2. Ответственность за проведение единой информационной политики Агентства возложить на Управление информационной политики.

3. Определить круг должностных лиц Агентства, имеющих право предоставления информации СМИ без ограничений:

- Генеральный директор;
- Первый заместитель Генерального директора;
- Заместители Генерального директора;
- Начальник Управления информационной политики.

4. Определить круг должностных лиц Агентства, имеющих право предоставления информации СМИ по согласованию с Управлением информационной политики:

- Директор Департамента жилищной политики;
- Директор Департамента финансов;
- Директор Департамента инвестирования;
- Директор Департамента планирования, учета и внутреннего аудита;

- Директор Юридического департамента,

а также лица, уполномоченные ими в каждом конкретном случае, после согласования с Управлением информационной политики.

5. Должностным лицам Агентства, указанным в п.4 настоящего Приказа, предварительно согласовать материалы, предназначенные для передачи СМИ (в том числе тезисы выступлений и интервью), а также планы их размещения, с Управлением информационной политики.

6.Административно-хозяйственному управлению (Пастушкова Е.В.) ознакомить с настоящим приказом сотрудников Агентства.

7. Контроль за исполнением настоящего Приказа оставляю за собой.

Генеральный директор

А.Н. Семеняка

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

**Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А6

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций:

Дата государственной регистрации выпуска облигаций:

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер _____ от «__» _____ 200__ года, составляет 2 500 000 (Два миллиона пятьсот тысяч) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 2 500 000 000 (Два миллиарда пятьсот миллионов) рублей.

Погашение облигаций: 20% номинальной стоимости облигаций – 15.07.2011 г.,
40% номинальной стоимости облигаций – 15.07.2013 г.,
40% номинальной стоимости облигаций – 15.07.2014 г.

**Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

М.П.

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Л.Б. Чернышова

Министр финансов
Российской Федерации

М.П.

А.Л. Кудрин

«__» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- право на получение 15 июля 2011 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- право на получение 15 июля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- право на получение 15 июля 2014 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;
- право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бу-

маг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

О дате начала размещения Эмитент объявляет после государственной регистрации выпуска Облигаций. Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после раскрытия информации в газете "Время новостей" о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Раскрытие информации о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, осуществляется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется и публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций, а также после опубликования в ленте новостей, но не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций - в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- 2) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным

бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.

Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - РП ММВБ) денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002 г.

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002 г.

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел. (095) 705 -96-19

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее – Андеррайтер) заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг) и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг должен содержать условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, величину процентной ставки, а также наименование Участника торгов, выставившего заявку, код клиента, присвоенный Биржей, в случае если заявка выставлена по поручению клиента.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по их размещению устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества нерасмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся нерасмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере нерасмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех

поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Посредником при размещении (Андеррайтером) ценных бумаг является:

Полное наименование: Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Внешторгбанк

Место нахождения: г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д. 16

ИНН: 7702070139

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: № 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Основные функции лица, оказывающего услуги по размещению:

Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций андеррайтера на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- изучение потенциального спроса на Облигации;
- осуществление удовлетворения заявок, поданных Участниками торгов в ходе проведения Конкурса по определению размера процентной ставки по первому купону (далее - "Конкурс") в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- по окончании Конкурса, начиная с даты начала размещения Облигаций, заключение сделок по

размещению Облигаций путем удовлетворения полученных адресных заявок в соответствии с Правилами Биржи и в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;

- отражение данных операций в системе ведения бухгалтерского и внутреннего учета в рамках бэк-офиса в соответствии с порядком, установленным федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в Расчетной палате ММВБ, на счет Эмитента не позднее 1 (одного) банковского дня после их зачисления;

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

Андеррайтер не позднее первого рабочего дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность преимущественного приобретения размещаемых ценных бумаг: не предусмотрена.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$НКД = Nom * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где:

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода – дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении ценных бумаг выпуска предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска:

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства в оплату ценных бумаг выпуска:

Владелец счета: Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Иные условия и порядок оплаты ценных бумаг выпуска:

Расчёты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий"). Выдача отдельных сертификатов Обли-

гаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции Депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее именуемые совместно - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями - депонентами НДЦ владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Место продажи ценных бумаг:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ» и/или Биржа).

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – Правила Биржи), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Лицензия фондовой биржи: № 077-07985-000001

Дата выдачи лицензии: 15.09.2004 г.

Срок действия лицензии: до 15.09.2007 г.

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Облигации допускаются к свободному обращению на биржевом и внебиржевом рынках.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Сделки купли-продажи Облигаций на вторичном рынке допускаются не ранее даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения Облигаций.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торгов-

ли на рынке ценных бумаг.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок)% от номинальной стоимости Облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Сроки выплаты купонного дохода:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2014 г.

Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2014 г.

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 июля 2014 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 34$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации:

По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 34 (Тридцати четырем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Датой начала первого купонного периода является дата начала размещения Облигаций. Датами начала второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, тридцать третьего и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г.

Датами окончания первого, второго, третьего, четвертого, пятого, шестого, седьмого, восьмого, девятого, десятого, одиннадцатого, двенадцатого, тринадцатого, четырнадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, семнадцатого, восемнадцатого, девятнадцатого, двадцатого, двадцать первого, двадцать второго, двадцать третьего, двадцать четвертого, двадцать пятого, двадцать шестого, двадцать седьмого, двадцать восьмого, двадцать девятого, тридцатого, тридцать первого, тридцать второго, три-

дцать третьего и тридцать четвертого купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 апреля 2006 г., 15 июля 2006 г., 15 октября 2006 г., 15 января 2007 г., 15 апреля 2007 г., 15 июля 2007 г., 15 октября 2007 г., 15 января 2008 г., 15 апреля 2008 г., 15 июля 2008 г., 15 октября 2008 г., 15 января 2009 г., 15 апреля 2009 г., 15 июля 2009 г., 15 октября 2009 г., 15 января 2010 г., 15 апреля 2010 г., 15 июля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 января 2011 г., 15 апреля 2011 г., 15 июля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 января 2012 г., 15 апреля 2012 г., 15 июля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 января 2013 г., 15 апреля 2013 г., 15 июля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 января 2014 г., 15 апреля 2014 г.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%)$, где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 34$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации в рублях;

Nom - непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Процентная ставка по первому купону в годовом исчислении определяется на Конкурсе, проводимом в дату начала размещения Облигаций.

Процентная ставка в годовом исчислении по второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому, девятому, десятому, одиннадцатому, двенадцатому, тринадцатому, четырнадцатому, пятнадцатому, шестнадцатому, семнадцатому, восемнадцатому, девятнадцатому, двадцатому, двадцать первому, двадцать второму, двадцать третьему, двадцать четвертому, двадцать пятому, двадцать шестому, двадцать седьмому, двадцать восьмому, двадцать девятому, тридцатому, тридцать первому, тридцать второму, тридцать третьему и тридцать четвертому купонам равна процентной ставке по первому купону.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляется Эмитентом через Платежного агента.

Полное фирменное наименование: Банк внешнеэкономической деятельности СССР

Сокращенное фирменное наименование: Внешэкономбанк

Место нахождения: г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9

Погашение и/или выплата дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитари) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного

дохода по Облигациям, передают в НДС список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДС предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представитель-

ством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами) путем объявления безотзывной оферты (опубликования сообщения о приобретении Облигаций) в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений).

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 7 дней до начала срока приобретения Облигаций.

Заявление о продаже Эмитенту Облигаций должно содержать следующие данные:

- а) полное наименование владельца Облигаций;
- б) количество Облигаций, предлагаемых к продаже;
- в) место нахождения и почтовый адрес владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а также номер факса для направления уведомления о рассмотрении заявления;
- г) Реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или уполномоченного им лица, а именно:
 - номер счета владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- д) идентификационный номер налогоплательщика владельца Облигаций или уполномоченного им лица;
- е) код причины постановки на учет (КПП).

К заявлению о продаже должна прилагаться выписка со счета депо владельца Облигаций, открытого в НДЦ или другом депозитарии, являющимся депонентом НДЦ, с указанием количества принадлежащих владельцу Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг для их приобретения.

Заявление должно быть получено Эмитентом в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений.

Заявление может быть направлено по почтовому адресу Эмитента, копии заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (095) 775-47-41.

Заявление считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления либо представившим Заявления, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

В течение 5 дней с даты окончания Периода предъявления Эмитент подводит итоги приема заявлений и сообщает владельцам Облигаций о результатах рассмотрения заявлений путем направления уведомлений.

Направленные в адрес Эмитента заявления о продаже удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение Заявлений происходит в порядке очередности их получения.

В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации. Эмитент направляет в НДЦ уведомление с указанием общего количества приобретенных у владельцев Облигаций. Также по каждому владельцу представляется следующая информация:

- 1) наименование (ФИО) владельца;
- 2) количество приобретенных Эмитентом Облигаций у данного владельца;
- 3) наименования депозитария, в котором открыт счет депо данного владельца.

Порядок приобретения Облигаций:

Эмитент в течение 10 дней, после даты окончания Периода предъявления заявлений заключает напрямую либо через Платежного агента сделки с владельцами Облигаций или уполномоченными ими лицами, Заявления которых удовлетворяют требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, путем заключения сделок купли - продажи Облигаций, и перечисляет в оплату приобретаемых Облигаций денежные средства в рублях на счета, указанные в заявлении о продаже Облигаций.

Срок приобретения облигаций или порядок его определения:

Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

Приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется в течение 10 дней после окончания Периода предъявления заявлений, указанных в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций:

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором указывается:

- порядок осуществления приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций;
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- сроки подачи заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (Период предъявления заявлений);
- срок приобретения Эмитентом Облигаций (в течение 10 дней после окончания Периода

предъявления заявлений);

- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций.

Сообщение о приобретении Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

При этом сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 7 (семь) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решения о приобретении Облигаций.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте 09 в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 3(трех) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);
- в газете «Время новостей» - не позднее 5 (пяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет сообщение о принятии Эмитентом решения о приобретении Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Эмитент также публикует указанное сообщение в журнале «Приложение к Вестнику Федеральной службы по финансовым рынкам» в срок не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить часть номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение последней части номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 103097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 16.03.2005 г. № 05-5/пз-н, и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации.

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

16 июля 2005 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 года № 1016-р).

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 29 сентября 2005 года.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Объем обязательств по гарантии (руб.): не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей по выплате частей номинальной стоимости при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций (далее – Обязательства по Облигациям). По Государственной гарантии в случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям Гарант обязуется уплачивать Владелец Облигаций суммы частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владелец Облигаций сроков и порядка предъявления Требования об Исполнении Обязательств, но не более предельной суммы Государственной гарантии.

Государственная гарантия является публичной. Любое лицо, являющееся Владелец Облигаций, вправе предъявить Гаранту Требование об Исполнении Обязательств в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии и Решении о выпуске ценных бумаг в случае наступления факта полного или частичного неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия является безотзывной.

Условия Государственной гарантии не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии.

Все условия Государственной гарантии подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат.

Облигации предоставляют владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год, и учитывается в источниках внутреннего финанси-

ния дефицита федерального бюджета.

Размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии уменьшается по мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям в соответствии с условиями, установленными Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. По мере исполнения Эмитентом и/или Гарантом Обязательств по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательства Гаранта по Государственной гарантии. Непредъявление Требования об Исполнении Обязательств или предъявление его с нарушением условий п. 4.3. Государственной гарантии также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии на сумму данных требований по истечении срока, указанного в п. 4.3. Государственной гарантии.

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3

Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Государственная гарантия действует до 13 октября 2014 г.

Государственная гарантия прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии при отсутствии Требования об Исполнении Обязательств;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по облигациям.