



СОЗДАНО ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ (ОАО «АИЖК»)

Годовой отчет за 2013 год



СОЗДАНО ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Настоящий годовой отчет Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по итогам деятельности 2013 года подготовлен в соответствии с:

Федеральным законом от 25.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»,

Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1214 «О совершенствовании порядка управления открытыми акционерными обществами, акции которых находятся в федеральной собственности, и федеральными государственными унитарными предприятиями»,

Приказом от 02.02.2012 № 12-6/пз-н Федеральной службы по финансовым рынкам «Об утверждении положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

При подготовке годового отчета по итогам 2013 года Общество руководствовалось лучшими практиками, а также директивами представителям интересов Российской Федерации в Наблюдательном совете Общества, утвержденными Правительством Российской Федерации от 30.03.2012 № 1710п-П13, об обязательной публикации нефинансовых отчетов об устойчивости развития в части экологической ответственности.

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 31.12.2010 № 1214 содержательная часть настоящего отчета расширена и включает информацию по финансово-хозяйственной деятельности группы компаний ОАО «АИЖК», в том числе по экономическому контуру консолидированной отчетности по стандартам МСФО.

В целях консолидации единых аналитических материалов и обзоров, возможности сопоставления с аналитикой Центрального банка Российской Федерации по рынку ипотечного кредитования в целом, формирования данных по исполнению целевых ориентиров, заложенных в Стратегии развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 г., а также ориентиров, закрепленных Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 600, информация об объемах рефинансированных ипотечных жилищных кредитов по программам АИЖК в соответствии с методологией Банка России отражена по остатку основного долга на дату выкупа.

Оглавление

Миссия и стратегические приоритеты.....	4
Основные задачи АИЖК	4
Стратегия развития Агентства	5
Основные события 2013 г.....	8
Обзор рынка ипотечного жилищного кредитования в 2013 г.....	9
Обзор деятельности АИЖК в 2013 г.	12
Развитие системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов.....	12
Рефинансирование на вторичном рынке. Формирование и поддержка рынка ипотечных ценных бумаг.....	14
Разработка и реализация программы АИЖК по развитию ипотечного страхования.....	16
Финансирование жилищного строительства	17
Инфраструктурные услуги	19
Повышение эффективности процесса сопровождения закладных.....	22
Развитие партнерской сети.....	22
Закупочная деятельность Общества	23
Информационная и просветительская деятельность	24
Корпоративное управление	26
<i>Принципы и структура корпоративного управления</i>	<i>26</i>
<i>Общее собрание акционеров</i>	<i>27</i>
<i>Наблюдательный совет</i>	<i>27</i>
<i>Исполнительные органы.....</i>	<i>30</i>
Нефинансовый отчет об устойчивости развития.....	33
<i>Персонал</i>	<i>33</i>
<i>Благотворительная деятельность</i>	<i>38</i>
<i>Система экологической ответственности</i>	<i>43</i>
Основные факторы рисков деятельности Общества в 2013 г. и управление данными рисками.....	44
<i>Ипотечный риск заемщиков.....</i>	<i>45</i>
<i>Кредитный риск контрагентов</i>	<i>45</i>
<i>Процентный риск.....</i>	<i>46</i>
<i>Риск ликвидности</i>	<i>47</i>
<i>Операционный риск.....</i>	<i>48</i>
<i>Правовой риск.....</i>	<i>48</i>
Кредитные рейтинги	49

Привлечение долгосрочного финансирования	50
Распределение чистой прибыли.....	54
Перспективы развития АИЖК	54

ПРИЛОЖЕНИЯ

<i>Сведения об Обществе</i>	<i>57</i>
<i>Сведения о проведении общего собрания акционеров</i>	<i>65</i>
<i>Состав и деятельность Наблюдательного совета Общества в 2013 г.....</i>	<i>69</i>
<i>Состав и деятельность комитетов Наблюдательного совета Общества.....</i>	<i>84</i>
<i>Правление Общества.....</i>	<i>100</i>
<i>Информация о судебных разбирательствах, в которых Общество выступает в качестве истца/ответчика по иску о взыскании задолженности, по состоянию на 31.12.2013</i>	<i>108</i>
<i>Кредитная история за 2013 г.....</i>	<i>111</i>
<i>Сведения о фактических результатах исполнения поручений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации Обществом в 2013 г.....</i>	<i>112</i>
<i>Информация о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность</i>	<i>122</i>

Миссия и стратегические приоритеты

Миссия Агентства — повышение доступности жилья для граждан России путем развития и повышения эффективности системы ипотечного жилищного финансирования.

Деятельность АИЖК направлена на развитие в Российской Федерации не только ипотечного жилищного кредитования, но и в целом системы жилищного финансирования, что позволяет расширить возможности фондирования ипотечных кредитов за счет привлечения средств инвесторов с рынка капитала.

Основные задачи АИЖК

Общество является организацией, осуществляющей коммерческую деятельность в целях получения прибыли и реализации совместно с органами государственной власти единой политики на рынке жилья и ипотечного жилищного кредитования, определяемой нормативно-правовыми актами Российской Федерации и иными документами, принимаемыми Правительством Российской Федерации и Банком России, в том числе за счет:

- ✓ стандартизации в различных сегментах на рынке жилья и ипотечного жилищного кредитования;
- ✓ развития инфраструктуры рынка жилья и ипотечного жилищного кредитования;
- ✓ развития рынка найма жилья, в том числе некоммерческого;
- ✓ развития рынка ипотечных ценных бумаг как механизма финансирования ипотечного жилищного кредитования;
- ✓ повышения инвестиционной привлекательности и ликвидности ипотечных ценных бумаг и иных ипотечных активов;
- ✓ снижения рисков на рынке жилья, ипотечного жилищного кредитования и ипотечных ценных бумаг;
- ✓ стимулирования строительства доступного жилья;
- ✓ развития механизмов финансирования объектов инженерной инфраструктуры;
- ✓ управления недвижимостью;
- ✓ реализации мер антикризисной поддержки на рынке жилья и ипотечного жилищного кредитования при принятии необходимых решений органами государственной власти и Банком России.

Стратегия развития Агентства

Деятельность АИЖК в настоящее время сконцентрирована на менее развитых сегментах рынка, включая развитие и стандартизацию вторичного рынка ипотеки (рынка ипотечных ценных бумаг), развитие и повышение эффективности инфраструктуры рынка, а также механизмов снижения и перераспределения рисков в системе ипотечного жилищного кредитования.

В соответствии с новой редакцией Стратегии развития Группы компаний АИЖК, утвержденной решением Наблюдательного совета¹ в июне 2013 г., Агентство планирует в период с 2013 по 2018 г. создавать условия для устойчивого и качественного роста рынка ипотечного кредитования преимущественно в сегменте жилья экономического класса за счет реализации следующих мер:

- ✓ создание механизмов предоставления ликвидности участникам рынка и высвобождения капитала;
- ✓ развитие инфраструктурных услуг, направленных на повышение уровня конкуренции на рынке и снижение банковской маржи;
- ✓ формирование механизмов финансирования предложения жилья экономкласса;
- ✓ создание эффективно работающего механизма ипотечного страхования, способствующего повышению доступности ипотечного кредитования и перераспределению рисков.

Реализация Стратегии позволит АИЖК значительно расширить зону своего влияния на развитие рынка ипотечного жилищного кредитования путем обеспечения его участников принципиально новыми эффективными инструментами, а также значительным образом увеличить эффективность работы банковского сектора в сегменте ипотечного кредитования, снизить маржу, повысить качество ипотечных активов и их привлекательность как для самих кредиторов, так и для инвесторов.

Для решения задач, оказывающих влияние на ипотечный рынок в целом, Агентством созданы две дочерние компании: **ОАО «Страховая компания АИЖК»** и **ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»**.

¹ Протокол от 18.06.2013 № 15.



Рис. 1. Структура группы компаний ОАО «АИЖК»

С учетом полного восстановления первичного рынка ипотечного жилищного кредитования после кризиса 2008–2009 гг. и его перехода к активному росту в первой половине 2013 г. Общество посвятило актуализации **стратегии** своей деятельности для приведения ее в соответствие с изменениями экономических условий развития рынка и потребностей его участников, а также с задачами и целевыми показателями государственной жилищной политики, зафиксированными в Указе Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 600 «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг».

Одной из важнейших задач АИЖК в 2013 г. стала поддержка конкуренции на ипотечном рынке, в том числе через предоставление ликвидности рынку путем рефинансирования ипотечных активов в виде заледных физических лиц. Другой значимой задачей стало развитие специальных ипотечных продуктов для отдельных категорий граждан: в рамках работы по этому направлению АИЖК развивало специальные программы для отдельных категорий населения.

В 2013 г. АИЖК посредством дочерней компании ОАО «СК АИЖК» сосредоточило свои усилия на развитии страхового рынка и его инфраструктуры.

В целях развития инфраструктуры рынка ипотечного страхования ОАО «СК АИЖК» продолжило работу по формированию стандартов ипотечного страхования, автоматизированной системы централизованного андеррайтинга страховых дел, механизмов и технологий сопровождения договоров страхования.

Более подробная информация о программе размещена в разделе **«Разработка и реализация программы АИЖК по развитию ипотечного страхования»**.

Кроме того, большое внимание уделялось развитию инфраструктуры сервиса, с подробной информацией можно ознакомиться в разделе **«Инфраструктурные услуги»**.

В целях развития вторичного рынка ипотеки (ипотечных ценных бумаг) проводились сделки секьюритизации ипотечных активов Агентства, велась работа по развитию рынка ипотечных ценных бумаг (далее по тексту — ИЦБ) путем реализации программ покупки ИЦБ третьих лиц, включая механизмы предоставления промежуточного финансирования на накопление ипотечного покрытия и завершение сделок секьюритизации. Осуществлялось предоставление поручительств по ИЦБ, реализована поддержка ликвидности вторичного рынка ИЦБ через выставление двусторонних котировок по всем выпускам ИЦБ в портфеле Агентства.

В декабре 2013 г. состоялось размещение облигаций первой российской мультиоригинаторной сделки секьюритизации ипотечных активов. Использование опыта создания мультиоригинаторной платформы секьюритизации позволит привлечь мелких и средних оригинаторов на рынок ИЦБ, сократить сроки накопления пулов и подготовки сделок секьюритизации, а также повысить их экономическую эффективность за счет снижения расходов на организацию сделок.

Подробная информация размещена в разделе **«Рефинансирование на вторичном рынке. Формирование и поддержка рынка ипотечных ценных бумаг»**.

В 2013 г. через дочернюю компанию АФЖС осуществлялась следующая деятельность:

- ✓ стимулирование строительства доступного жилья за счет банковского кредитования жилищного строительства;
- ✓ развитие сектора арендного жилья;
- ✓ выдача гарантий выкупа нереализованного жилья;
- ✓ управление и продажа жилой недвижимости, принятой на баланс АИЖК или АФЖС.

Подробная информация о программе размещена в разделе **«Финансирование жилищного строительства»**.

Основные события 2013 г.

- ✓ состоялось размещение дебютного выпуска биржевых облигаций серии БО-01 на сумму 5,0 млрд руб. со сроком обращения 3 года и ставкой купона 7,6 % годовых;
- ✓ состоялось размещение дебютного выпуска еврооблигаций в форме нот участия в займе Loan Participation Notes (LPN) в формате RegS/144A на сумму 15 млрд руб. по ставке 7,75 % годовых со сроком погашения в 2018 г.;
- ✓ разработаны основные условия организации эмиссии и приобретения облигаций с ипотечным покрытием с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации, в декабре АИЖК выступило организатором первой на российском рынке мультиоригинаторной сделки секьюритизации ипотечных активов;
- ✓ российские ипотечные облигации, оригинатором которых выступило ОАО «АИЖК», впервые получили международный рейтинг от двух рейтинговых агентств S&P и Moody`s. Старшим классом облигаций ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» присвоены кредитные рейтинги агентства Standard & Poor`s Ratings Services. Это первая сделка на российском рынке ипотечных ценных бумаг, которая получила рейтинги S&P. Ранее российские сделки секьюритизации рейтинговало только Moody`s Investors Service;
- ✓ Стратегия развития Группы компаний «АИЖК» утверждена в новой редакции;
- ✓ перепрофилирована деятельность и изменено наименование дочерней компании Общества ОАО «АРИЖК» на ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства» (далее — ОАО «АФЖС», АФЖС);
- ✓ в целях разработки единых стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов), а также контроля над их соблюдением инициировано создание двух организаций — «Национальное ипотечное объединение» и «Объединение ипотечных компаний» — в форме некоммерческого партнерства с последующим получением статуса саморегулируемых организаций (СРО) в области предоставления ипотечных займов некредитными организациями.

С основными событиями со дня основания Общества можно ознакомиться на сайте Агентства в разделе **«Историческая справка»**.

Обзор рынка ипотечного жилищного кредитования в 2013 г.²

В 2013 г. российский рынок ипотечного жилищного кредитования динамично развивался. В целом за год выдано **825 039** ипотечных кредитов на общую сумму **1 354 млрд руб.**, что в 1,2 раза превышает уровень 2012 г. в количественном и в 1,3 раза в денежном выражении.

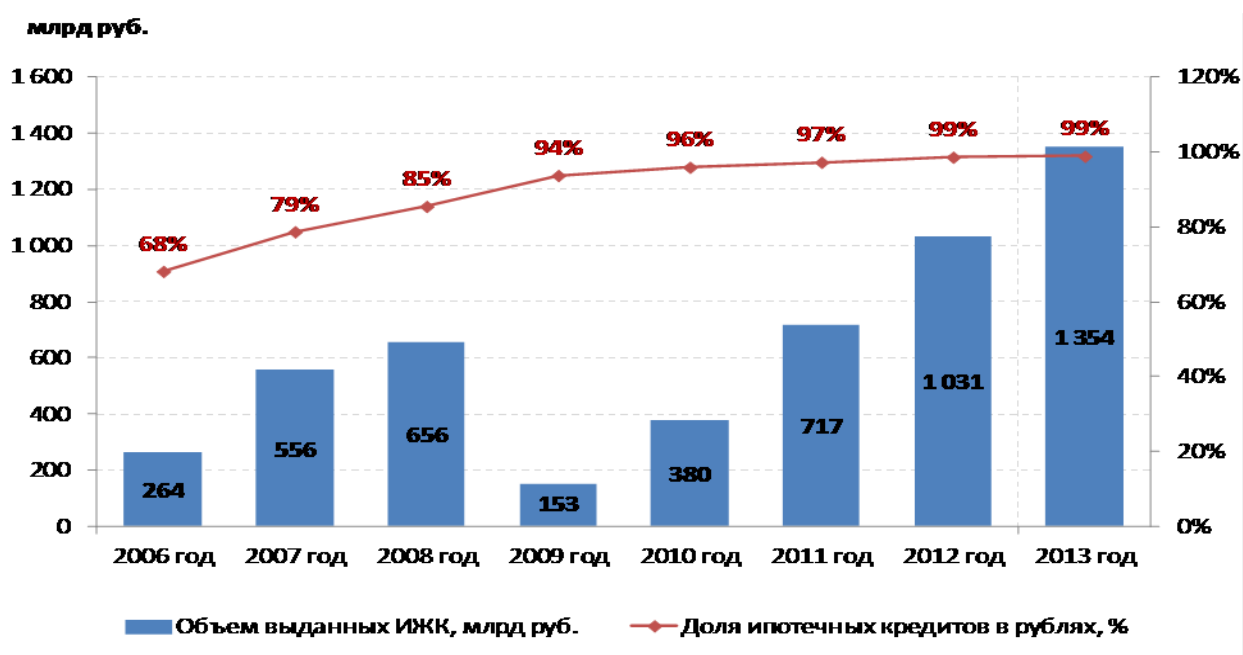


Рис. 2. Динамика выдачи ипотечных жилищных кредитов в рублях в 2006–2013 гг. (источник: Банк России)

К концу 2013 г. средневзвешенные месячные ставки по ипотеке снизились достаточно существенно (на 0,8 п. п.) и составили 12,1 % в декабре (на 0,6 п. п. ниже уровня декабря 2012 г.). Отметим, что этот показатель соответствует значениям в апреле 2011 г. и марте — апреле 2012 г., когда средневзвешенная месячная ставка выдачи по ипотечным кредитам составляла также 12,1 %.

² При подготовке данного раздела использовались статистические данные Банка России, Росреестра, Росстата на 14.04.2014.

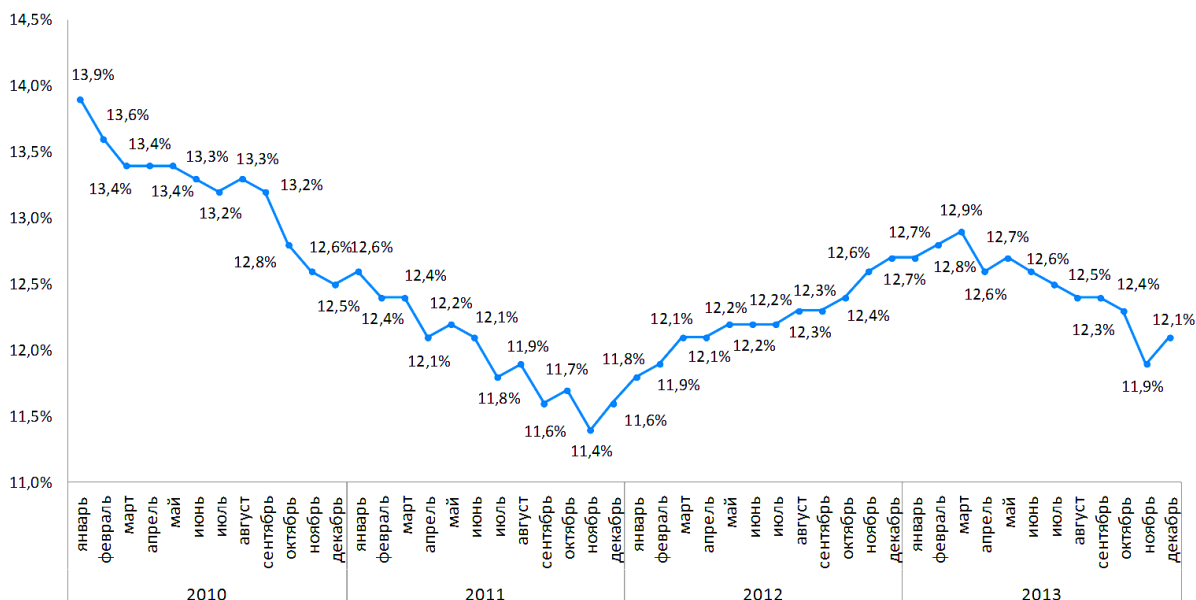


Рис. 3. Динамика средневзвешенной процентной ставки по выданным ипотечным кредитам в рублях в 2010–2013 гг. (по выданным за соответствующий период времени ипотечным кредитам) (источник: Банк России)

Средневзвешенная ставка по ипотечным кредитам в рублях, выданным в целом за 2013 г. (накопленным итогом), составила **12,4 %** (12,3 % за 2012 г.), что на 5,64 п. п. (7,23 п. п. за 2012 г.) выше уровня инфляции за этот период.

Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, на 01.01.2014 он составил **2 648,9 млрд руб.**, что на 32,6 % превышает уровень 2012 г. Абсолютный прирост портфеля с 01.01.2013 по 01.01.2014 составил **651,7 млрд руб.**

Позитивным фактором является также сокращение просроченной задолженности в целом. Так, в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд (с просрочкой от 90 дней и выше) сократился в относительном выражении, немного увеличившись в абсолютном (2,04 % и 54,0 млрд руб. на 01.01.2014 против 2,52 % и 50,3 млрд руб. на 01.01.2013).

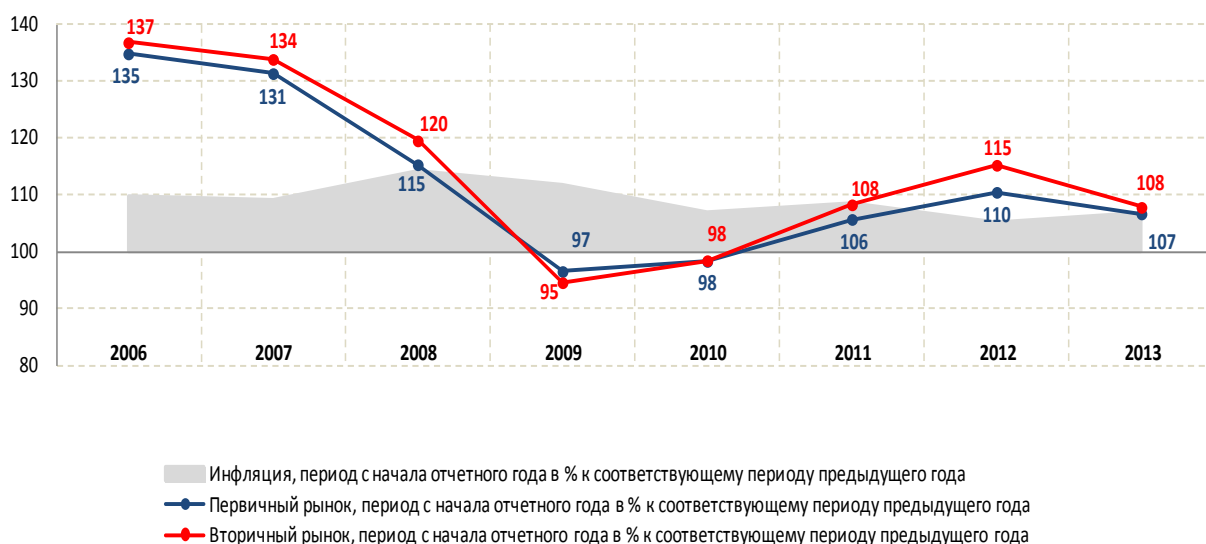
В свою очередь общая доля просроченных платежей в суммарном объеме накопленной ипотечной задолженности по итогам 2013 г. составила 1,5 %. Доля просроченных платежей по рублевой задолженности — 1,0 %, а по валютной — 12,69 %. Объем просроченных валютных платежей — 14,2 млрд руб. (35,8 % всего объема просроченных платежей), при этом доля валютной задолженности в ипотечном портфеле банков всего 4,2 %.

Важной особенностью рынка жилья в 2013 г. стало увеличение доли ипотечных сделок на фоне общего сокращения сделок с жилой недвижимостью.

По данным Росреестра, каждое **четвертое право собственности** (24,6 %), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным за весь период наблюдения (с 2006 г.).

Таким образом, налицо все более возрастающая роль ипотеки в развитии всего жилищного рынка страны. Более того, именно развитие ипотечного кредитования способствовало сохранению равновесия на рынке жилья: количество прав собственности, зарегистрированных в сделках с жильем, в 2013 г. составило **4,1 млн**, что на 3 % ниже уровня 2012 г., при этом сделки без участия ипотеки снизились на 7,1 %.

Сбалансированность рынка жилья оказала положительное влияние и на цены, которые росли практически вровень с инфляцией: прирост цен на жилье, по данным Росстата, в 2013 г. по отношению к 2012 г. в среднем составил **7,2 %**, что в условиях годовой инфляции в размере 6,8 % говорит о том, что реальный прирост цен на жилье в среднем по России не превысил **0,5 п. п.**



Индекс рассчитывается как отношение индекса цен на рынке жилья (первичный/вторичный рынок) к реальным располагаемым денежным доходам населения. Уменьшение значений показателя свидетельствует об увеличении доступности приобретения жилья.

Рис. 4. Динамика индексов цен на жилье на вторичном и первичном рынках, 2007–2013 гг., % (источники: Росстат, расчеты Общества)

С учетом того, что реальные располагаемые доходы населения выросли на 3,3 %, а ставки по ипотечным кредитам снизились, можно говорить о том, что в конце 2013 г. **зафиксирован рост доступности приобретения жилья для населения** как за счет собственных, так и за счет заемных средств.

В 2013 г., по оценкам АИЖК, наблюдалась тенденция роста доли сделок с ипотекой в новостройках. В целом доля ипотеки в реализации нового жилья достигает до 40 %, а по некоторым объектам сделки с ипотекой составляют более **50 %** и достигают **до 70–80 %** объема продаж.

Рост ипотечного рынка стал одним из основных катализаторов жилищного строительства. Важно отметить при этом, что одновременное увеличение объемов ипотечного кредитования и жилищного строительства удерживает рынок жилья на сбалансированной траектории развития: дополнительный платежеспособный спрос населения, поддерживаемый ипотекой, поглощает первичный рынок жилья.

С более подробной и развернутой информацией по актуальному состоянию рынка ипотечного кредитования и рынка жилья в Российской Федерации можно ознакомиться на сайте АИЖК в разделе **«Аналитика и статистика»**.

Обзор деятельности АИЖК в 2013 г.

Развитие системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов

Агентство осуществляет рефинансирование закладных почти по всей территории России, в **81 субъекте Российской Федерации**, и предоставляет участникам рынка ипотечного жилищного кредитования дополнительную ликвидность посредством как рефинансирования закладных в АИЖК, так и совершения сделок купли-продажи ипотечных ценных бумаг.

Так, в 2013 г. посредством рефинансирования закладных по программам АИЖК приобрели дополнительную ликвидность **64 банка** и **104 некредитных организации**, выдающие ипотечные займы.

Таблица 1. Портрет ипотечного заемщика по портфелю АИЖК относительно рынка (оценка и данные АИЖК)

Критерии портрета	В среднем по рынку	АИЖК
Совокупный доход семьи, тыс. руб.	80,08	55,63
Средний платеж по кредиту, тыс. руб.	29,5	16,4
Средний размер первоначального взноса, %	34,7	35,67
Средний размер кредита, млн руб.	1,44	1,02
Средняя стоимость жилья, млн руб.	2,2	1,83

Основным продуктом в 2013 г. оставался **ипотечный кредитный продукт «Стандарт»**, в рамках которого партнеры Агентства предоставляют кредиты в рублях на приобретение квартир на первичном и вторичном рынках, а также на погашение ранее предоставленного ипотечного кредита на приобретение или строительство жилого помещения.

Продукт **«Новостройка»** представляет собой специальные условия выдачи и выкупа ипотечных кредитов на приобретение жилья во вновь построенных или строящихся многоквартирных домах экономкласса.

В соответствии с задачами и целевыми показателями государственной жилищной политики, зафиксированными в Указе № 600³ и утвержденной государственной программе «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации»⁴, Агентство реализует социальные ипотечные программы для граждан, которым недоступна ипотека на рыночных условиях.

Участниками социальных ипотечных программ Агентства могут стать военнослужащие (продукт «Военная ипотека»), получатели материнского капитала (продукт «МСК»), молодые учителя (продукт «Молодые учителя») и молодые ученые (продукт «Молодые ученые»). Также Агентство предлагает более низкую ставку (вычеты) для следующих категорий заемщиков:

- ✓ участники программы «Обеспечение жильем молодых семей» ФЦП «Жилище» на 2011–2015 гг.;

³ Указ Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 600 «О мерах по обеспечению граждан Российской Федерации доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг».

⁴ Распоряжение Правительства Российской Федерации № 2227-р о Государственной программе «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации».

- ✓ владельцы государственного жилищного сертификата участника программы «Выполнение государственных обязательств по обеспечению жильем категорий граждан, установленных федеральным законодательством»;
- ✓ семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми;
- ✓ работники социально значимых компаний.

Программа **«Военная ипотека»** разработана специально для ипотечного кредитования военнослужащих — участников накопительно-ипотечной системы (НИС) жилищного обеспечения военнослужащих. Условия кредитования позволяют военнослужащему приобрести жилье как на первичном, так и на вторичных рынках, практически не используя собственные средства.

Продукт **«Материнский капитал»** позволяет учитывать средства государственной поддержки по сертификатам материнского (семейного) капитала при выдаче ипотечных кредитов путем увеличения суммы кредита без изменения требований к платежеспособности заемщиков.

Программа **«Молодые учителя»** основана на стандартной деятельности Агентства по рефинансированию ипотечных кредитов, предусматривает выдачу ипотечных кредитов под 8,5 % годовых и рассчитана на молодых учителей, которым будет оказана поддержка в рамках реализации постановления Правительства Российской Федерации. В июле 2013 г. Агентство внесло существенные изменения в условия кредитования по Программе, благодаря которым ипотечные кредиты по ставке **8,5 %** на весь срок кредитования могут получить учителя государственных общеобразовательных учреждений в возрасте до 35 лет, имеющие общий педагогический стаж не менее 3 лет и работающие на последнем месте работы не менее 6 месяцев.

Рефинансирование на вторичном рынке. Формирование и поддержка рынка ипотечных ценных бумаг

Основными задачами в данном сегменте деятельности являются:

- ✓ стимулирование выпуска ИЦБ участниками рынка;
- ✓ оказание им необходимой методологической и иной поддержки;
- ✓ формирование базы инвесторов в ИЦБ;

- ✓ развитие новых механизмов секьюритизации.

Согласно Стратегии развития деятельность Агентства в 2013 г. по рефинансированию ипотечных ценных бумаг развивалась более быстрыми темпами, тем самым формируя условия для устойчивого и качественного роста рынка ипотечного кредитования.

В 2013 г. АИЖК выступило организатором *первой* на российском рынке мультиоригинаторной сделки секьюритизации ипотечных активов. В качестве сооригинаторов выступили ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области», ОАО «Дальневосточный ипотечный центр», Некоммерческая организация «Красноярский краевой фонд жилищного строительства», ОАО «Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования» и ОАО «АИЖК».

По результатам реализации данной дебютной сделки принята программа организации эмиссии и приобретения облигаций с ипотечным покрытием с использованием мультиоригинаторной платформы секьюритизации. Общество планирует организовывать такие сделки на регулярной основе.

С 2012 г. Общество перешло на регулярное контрактование объемов покупки старших траншей ИЦБ с периодичностью не реже двух раз в год. Контрактование объемов осуществляется Обществом в рамках программы по приобретению облигаций с ипотечным покрытием (базовые условия), которая описывает постоянно действующие единые стандартные принципы и механизмы покупки Обществом старших выпусков ипотечных облигаций участников рынка и утвержденных на соответствующий период условий контрактования.

Всего в рамках программ размещено **14 выпусков на общую сумму более 46 млрд руб.**, из них 8 выпусков на общую сумму более 26 млрд руб. размещены в 2013 г.

В 2013 г. Общество стало активным участником первичных размещений выпусков облигаций с ипотечным покрытием, размещаемых вне рамок реализации программ Общества по покупке ИЦБ третьих лиц. Основным отличием от программ является то, что Общество подает заявки на участие в размещении по ставкам исходя из текущей рыночной конъюнктуры и своей ликвидности, не гарантируя ценовые параметры заблаговременно, как это происходит в программах.

По итогам 2013 г. выкуп ИЦБ сторонних эмитентов при первичном размещении составил **25,0 млрд руб.**, в том числе **2,8 млрд руб.** по мультиоригинаторной сделке.

В рамках развития и поддержки вторичного рынка ИЦБ с начала 2013 г. Общество существенно активизировало свое присутствие на вторичных торгах через ежедневное выставление котировок на покупку и продажу (маркетингование) практически по всем имеющимся на балансе выпускам облигаций с ипотечным покрытием в торговой системе Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), а также продолжило работу по продвижению ИЦБ и вовлечению в процесс обращения данного вида ценных бумаг новых участников, в том числе крупнейших институциональных инвесторов.

Для этого с весны 2013 г. Общество начало активно взаимодействовать с крупнейшими информационно-аналитическими агентствами Bloomberg и Reuters. Результатом этого сотрудничества к концу 2013 г. стали страницы Общества в информационных системах, на которых отражается актуальная информация по котировкам ИЦБ, выставляемым Обществом более чем по 25 выпускам облигаций с ипотечным покрытием, а также расчетные показатели доходности и дюрации.

Разработка и реализация программы АИЖК по развитию ипотечного страхования

Реализацией программы ОАО «АИЖК» по развитию ипотечного страхования занимается дочерняя компания ОАО «СК АИЖК» с долей ОАО «АИЖК» в уставном капитале на конец 2013 г. в размере 99,98 %.

В 2013 г. ОАО «СК АИЖК» основное внимание уделяло расширению практики применения кредиторами ипотечного страхования.

В целях повышения кредитного качества и экономической эффективности сделок разработан и внедрен специальный продукт для применения страхования в сделках секьюритизации, для чего произведена оценка эффекта вариаций продуктов ипотечного страхования на уровень кредитной поддержки выпусков ипотечных облигаций в соответствии с методологией рейтингового агентства Moody's:

- ✓ значимость влияния размера покрытия на размер младшего транша;
- ✓ значимость параметра «рейтинг страховщика» на структуру сделки;
- ✓ согласование подходов с представителями рейтингового агентства Moody's, в результате которого получены рекомендации по конфигурации страхового покрытия (приближение к австралийской модели страхования).

По итогам проведенной работы реализована первая сделка с применением ипотечного страхования: ЗАО «Ипотечный агент ТКБ-1» разместило жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А, обеспеченные ипотекой с фиксированной ставкой.

Подводя краткие итоги деятельности в 2013 г. ОАО «СК АИЖК», можно отметить следующие результаты:

- ✓ общее количество страховых компаний, предлагающих заключать договоры ипотечного страхования с перестраховочной защитой ОАО «СК АИЖК», составило 31, увеличившись по сравнению с 2012 г. на 3 компании;
- ✓ заключены договоры перестрахования с 5 страховыми компаниями;
- ✓ увеличилось со 101 до 142 число кредитных/некредитных организаций, осуществляющих ипотечное кредитование с использованием ипотечного страхования;
- ✓ общий размер полученных ОАО «СК АИЖК» страховых и перестраховочных премий составил 89 643 тыс. руб.;
- ✓ величина сформированных ОАО «СК АИЖК» страховых резервов на конец 2013 г. составила 247 442 тыс. руб.

Финансовая устойчивость ОАО «СК АИЖК» в 2013 г. подтверждена международными рейтинговыми агентствами (получены рейтинги финансовой устойчивости: на уровне «BB» по международной шкале от Fitch Ratings, на уровне «Ba1» по международной шкале от Moody's Investors Service).

Финансирование жилищного строительства

В 2013 г. АФЖС продолжило работу, начатую АИЖК в 2009 г., в рамках реализации **программы «Стимул»** по стимулированию кредитования застройщиков, реализующих проекты строительства жилья, и физических лиц, приобретающих жилье, возводимое в рамках данных проектов.

За время действия программы «Стимул» на 31.12.2013 в ней приняли участие 87 российских банков различного уровня в **43 субъектах Российской Федерации**. По итогам 2013 г.:

введено около 1 551 тыс. кв. м жилья, что составляет около **4 %** от всего ввода в эксплуатацию индустриально построенного жилья по России (39 000 тыс. кв. м, по данным Росстата).

заключено 106 соглашений по строительным проектам общей площадью **2 770 тыс. кв. м** с первоначальным объемом обязательств **27,3 млрд руб.;**

в программу включены новые регионы Российской Федерации: Архангельская, Владимирская, Новгородская области и Ставропольский край.

Новая составная часть программы «Стимул» в отношении строительства жилья экономического класса (подпрограмма «Стимул-эконом») утверждена Наблюдательным советом ОАО «АИЖК»⁵.

Задача подпрограммы «Стимул-эконом» — осуществить постепенный переход из сегмента поддержки кредитования жилищного строительства в целом (задачи программы «Стимул») к поддержке проектов исключительно по строительству жилья экономического класса. Предполагается, что подпрограмма «Стимул-эконом» будет реализовываться параллельно с действующей программой «Стимул» вплоть до полного ее замещения к 2017 г.

В 2013 г. большое внимание уделялось развитию сектора арендного жилья. Формирование рынка арендного жилья является одним из инструментов решения вопроса по обеспечению населения России доступным и качественным жильем, стимулирования внутренней трудовой миграции населения.

В связи с этим разработан продукт **«Арендное жилье»**, который предполагает кредитование юридических лиц для приобретения жилых помещений (квартир или жилых домов) в целях дальнейшей сдачи их внаем.

Промышленный запуск продукта состоялся в 2013 г., на конец года достигнуты определенные результаты: подписаны 4 соглашения на общую сумму 275 млн руб.; заключены 11 соглашений о намерениях развития рынка арендного жилья.

⁵ Протокол от 18.06.2013 № 15.

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»⁶ с 2013 г. деятельность по реализации и управлению недвижимым имуществом Общества осуществляется силами ОАО «АФЖС».

По итогам 2013 г.:

- ✓ реализовано с баланса ОАО «АИЖК» 1130 объектов недвижимости (в том числе 598 — ОАО «АФЖС», 532 — физическим лицам);
- ✓ реализовано с баланса ОАО «АФЖС» 262 объекта недвижимости;

Инфраструктурные услуги

В 2013 г. усилия Общества также были направлены на оптимизацию деятельности в части снижения затрат на сопровождение, повышение эффективности управления сопровождаемыми активами, формирование линейки услуг сопровождения, дальнейшее внедрение на рынке ипотечного кредитования востребованных услуг, развитие инфраструктуры сервиса.

В течение 2013 г. на фоне динамичного роста количества и объемов сделок секьюритизации ипотечных активов ОАО «АИЖК» как институт развития фокусировало свою деятельность на менее развитых сегментах данного рынка. В частности, большое внимание уделялось *развитию инфраструктурных услуг*, направленных на снижение и перераспределение рисков в системе ипотечного жилищного кредитования, повышение уровня конкуренции на вторичном ипотечном рынке, снижение маржи участников ипотечного рынка.

Наибольшее развитие за указанный период получила инфраструктурная услуга «Резервное сопровождение закладных».

Резервное сопровождение закладных — услуга, обеспечивающая гарантированное принятие резервным сервисным агентом пула закладных на основное сопровождение в регламентированные сроки в различных случаях, в том числе при ликвидации/банкротстве сервисного агента.

Наличие резервного сервисного агента в сделке секьюритизации:

- ✓ снижает риски участников сделки;

⁶ Протокол от 20.12.2012 № 06.

- ✓ способствует повышению рейтинга ИЦБ;
- ✓ оказывает положительное влияние в части смягчения требований к формируемым резервам кредитной поддержки.

Уже в 2013 г. ОАО «АИЖК» выступило в роли резервного сервисного агента в четырех сделках секьюритизации, оригинаторами в которых выступали ЗАО «Райффайзенбанк», ОАО «Промсвязьбанк», ОАО «Санкт-Петербургский центр доступного жилья» и ЗАО АКБ «Транскапиталбанк».

Участие Общества в сделках секьюритизации в роли резервного сервисного агента — это мера, направленная:

- ✓ на повышение защищенности интересов держателей облигаций в части обеспечения непрерывности денежного потока (в случае несостоятельности основного сервисного агента);
- ✓ на становление качественной услуги резервного сопровождения закладных на вторичном рынке ипотеки;
- ✓ на создание конкурентной среды в целях формирования благоприятной ценовой политики на вторичном рынке ипотеки.

Участие группы компаний «АИЖК» позволяет достичь наилучшего уровня субординации по ИЦБ, выпускаемым банками через SPV. Предлагаемые услуги («Резервное сопровождение закладных» и «Ипотечное страхование») в рамках ИЦБ дополняют друг друга и позволяют в совокупности обеспечить существенное снижение риска и улучшение уровня субординации по ИЦБ. Услуга «Резервное сопровождение закладных» предоставлялась также и вне сегмента АИЖК.

В 2013 г. помимо существующей услуги «Резервное сопровождение закладных» Агентство предложило участникам вторичного рынка ипотеки новые инфраструктурные услуги для повышения эффективности сделки по выпуску ИЦБ и снижения рисков, а именно **«Мастер-сервис»** и **«Полный сервис»**.

В рамках услуги **«Мастер-сервис»** осуществляется:

- ✓ своевременное обеспечение участников сделки достоверной отчетностью по пулу, в том числе сводной отчетностью при мультиоригинаторных сделках;
- ✓ выполнение функции «единого окна» между специализированным депозитарием, ипотечным агентом, расчетным агентом и основными сервисными агентами по

закладным, вошедшим в ипотечное покрытие при сделке секьюритизации;

- ✓ сбор и перечисление платежей по закладным ипотечному агенту;
- ✓ предоставление счета сбора платежей с единым реестром, что позволяет снизить риск смешения платежей.

Услуга **«Мастер-сервис»** реализована Агентством в рамках *первой в России* мультиоригинаторной сделки секьюритизации (объем порядка 3,00 млрд руб.). Участие в сделке ОАО «АИЖК» в роли мастер-сервисера позволило оригинаторам получить дополнительный инструмент для повышения эффективности проводимой сделки секьюритизации в виде сокращения резервов, улучшения субординации. Также снижаются операционные издержки на сопровождение ИЦБ.

Услуга **«Полный сервис»** включает в себя весь спектр работ по сопровождению пула закладных (в том числе находящегося на балансе заказчика услуги), от сбора и перечисления платежей ипотечному агенту и направления отчетности до работы с проблемными активами и заемщиками:

- ✓ сбор, обработку, контроль платежей;
- ✓ управление стандартным страховым покрытием портфеля, а также страховым покрытием финансовых рисков;
- ✓ досудебное управление проблемным портфелем;
- ✓ сопровождение судебного и исполнительного производства;
- ✓ предоставление отчетности от имени владельца закладных участникам сделки;
- ✓ иные функции, необходимые для качественного сопровождения портфеля.

С помощью услуги «Полный сервис» у заказчика появляется возможность снизить расходы на сопровождение закладных и передать часть бизнес-процессов по пулу закладных в АИЖК либо отказаться от сопровождения портфеля закладных совсем ввиду нерентабельности бизнеса или при закрытии направления ипотечного кредитования и перенаправить высвободившиеся ресурсы на развитие иных направлений бизнеса.

В 2013 г. выбран курс на развитие конкуренции между сервисными компаниями как в вопросе цены на услуги, так и с точки зрения качества оказываемых услуг.

Повышение эффективности процесса сопровождения закладных

В 2013 г. Агентство инициировало разработку стандартов депозитарного учета закладных и приняло участие в этом процессе. В ноябре 2013 г. АИЖК совместно с Национальной фондовой ассоциацией представили участникам ипотечного рынка данные стандарты.

Стандарты определяют единые правила оказания услуг по депозитарному учету закладных, а также сопутствующих ему услуг, делают доступным применение широким кругом лиц депозитарного учета закладных при совершении сделок с закладными и закрепляют формы документооборота.

Развитие партнерской сети

В течение 2013 г. проводилась активная работа по привлечению к сотрудничеству с Агентством в инфраструктуру рефинансирования банковских организаций.

Всего в 2013 г. в систему рефинансирования вошло 39 новых партнеров (18 банков, 7 некредитных организаций, 14 страховых организаций).

В 2013 г. деаккредитовано 12 участников инфраструктуры, приостановлена аккредитация у 3 участников инфраструктуры.

В 2013 г. Агентство отказалось от аккредитации оценочных компаний и оценщиков — индивидуальных предпринимателей.

С июня 2013 г. Агентство осуществляет выкуп закладных, отчеты об оценке предмета ипотеки по которым составлены любым независимым оценщиком, соответствующим требованиям Федерального закона от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

На 31.12.2013 инфраструктура системы рефинансирования включала в себя 325 партнеров, из них 78 — региональные операторы, прирост ее участников за 2013 г. составил 9,4 %.

Также в 2013 г. Агентство продолжило активно развивать партнерскую сеть в рамках повышения эффективности **сопровождения ипотечных активов.**

К **инфраструктуре сервиса** относятся компании, выполняющие следующие роли: агенты по сопровождению, агенты по взысканию и агенты по накоплению.

Для решения задачи по расширению инфраструктуры сервиса с целью ее качественного, бесперебойного функционирования увеличено число действующих партнеров.

В целях создания условий конкуренции в конце 2013 г. внедрен новый подход к передаче закладных на сопровождение, в рамках которого с начала 2014 г. дополнительные объемы закладных (на сопровождение) будут распределяться между партнерами с оптимальным сочетанием ряда параметров:

- ✓ уровня предлагаемой партнером цены за сопровождение;
- ✓ качества сопровождения (выражается в виде оценки деятельности);
- ✓ формы присутствия компании в том или ином регионе (филиал, представительство и т. п.);
- ✓ размера просроченной задолженности по уже сопровождаемому портфелю.

Закупочная деятельность Общества

ОАО «АИЖК» осуществляет свою закупочную деятельность в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Положение о закупочной деятельности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» утверждено решением Наблюдательного совета⁷.

Основной целью закупочной деятельности Агентства является своевременное и полное обеспечение потребности Агентства в продукции требуемого качества с оптимальными условиями ее предоставления, эффективное использование денежных средств, обеспечение информационной гласности и прозрачности закупок, предотвращение возможных злоупотреблений.

В соответствии с Положением о закупочной деятельности в Агентстве проводятся следующие закупочные процедуры: конкурс, аукцион, конкурентные переговоры, запрос предложений, запрос цен, закупка у единственного поставщика.

⁷ Протокол от 30.05.2012 № 1.

В 2013 г. Агентство провело **69** конкурентных процедур закупки на общую сумму **250,70 млн руб.**

При проведении конкурентных процедур особое внимание уделялось участию Агентства в проведении закупок в электронной форме на электронных торговых площадках.

Информационная и просветительская деятельность

В 2013 г. Общество вело активную информационно-просветительскую деятельность с целью наиболее полного информирования граждан об имеющихся у них возможностях улучшения жилищных условий с помощью ипотеки и мерах, предпринимаемых государством для обеспечения доступности ипотечного кредитования. Кроме того, важной задачей Общества являлось **повышение финансовой грамотности граждан и информирование их обо всех рисках, связанных с получением ипотечного кредита.**

Данная деятельность Общества направлена как на различных участников ипотечного рынка — граждан, профессиональное банковское и экспертное сообщество, так и на федеральные и региональные органы власти.

Общество продолжало информировать заемщиков, партнеров и бизнес-сообщество обо всех изменениях в своей деятельности через официальный сайт в сети Интернет — www.ahml.ru.

В 2013 г. Общество подготовило и разместило в СМИ серию информационно-просветительских статей по ипотечному кредитованию и доступным ипотечным продуктам для отдельных категорий населения: молодых ученых, распорядителей материнского (семейного) капитала, военнослужащих. Инициированы специальные тематические выпуски и приложения, посвященные ипотеке, в центральных СМИ, а также значительное количество публикаций и статей, в том числе более 30 интервью руководителей Агентства в ведущих печатных, телевизионных СМИ и радиостанциях.

В 2013 г. Общество стало партнером VIII Всероссийской олимпиады по финансовому рынку для старшеклассников, организуемой Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации и Институтом фондового рынка и управления. Специальных наград от АИЖК удостоены 3 из 57 школьников,

написавших лучшие эссе на тему, заявленную Агентством в рамках творческого конкурса второго тура Олимпиады: «Повышение доступности жилья. Что важнее: стоимость квадратного метра или ставка по ипотеке?».

В 2013 г. Общество также поддержало проведение под эгидой экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова Первого Международного чемпионата студентов по корпоративным финансам Growth Driver 2013 и Третьего «Открытого чемпионата школ по экономике». В чемпионате Growth Driver 2013 г. приняли участие 38 команд из 21 вуза России. Это уникальная возможность для студентов показать накопленные знания в области корпоративных финансов, решая реальные кейсы, обсудить идеи и предложения с профессионалами, отточить навыки публичных презентаций и получить шанс трудоустройства в крупной компании. «Открытый чемпионат школ по экономике» является инновационным форматом интеллектуальных конкурсов для школьников старших классов. В 2013 г. участие в мероприятии приняли 1000 школьников и 130 школьных команд со всей России.

В рамках просветительской и образовательной деятельности Общество в сотрудничестве с телекомпанией «Эфир» создало учебно-познавательный фильм «Ипотека. Точка отсчета». Фильм доступно рассказывает об истории российской ипотеки, объясняет предпосылки развития кредитования под залог недвижимости, проводит параллели с современностью, на примерах объясняет основные понятия. Исторические фрагменты и реконструкции сменяются комментариями экспертов, рассказывающих о современной ситуации в ипотечном кредитовании. Фильм является приложением к учебному курсу «Обществознание» и получил одобрение Института экономики РАН, рекомендован для учащихся школ, средних и высших учебных заведений в качестве учебного фильма, который может быть использован на уроках истории и обществознания.

В 2013 г. в сотрудничестве с вице-президентом Ассоциации региональных банков России Я. Артом Общество выпустило книгу «Ипотека. Руководство к действию». В книге собрана максимально полная и полезная информация обо всех этапах ипотечного кредитования и взаимоотношений заемщика и банка, обо всех рисках ипотеки и способах их снижения.

В 2013 г. Общество на регулярной основе выпускало еженедельные, ежемесячные, ежеквартальные аналитические материалы, справки по рынку ипотеки, которые распространялись среди участников рынка, представителей аналитического и

экспертного сообщества и в СМИ. В течение года на регулярной основе Общество проводило различные социологические и маркетинговые исследования с целью наиболее полного изучения потребительских предпочтений и рыночного спроса. Общество стало авторитетным источником уникальной информации, которую активно цитирует пресса, ресурсом интересных и точных данных о состоянии рынка ипотеки.

Корпоративное управление

Принципы и структура корпоративного управления

Эффективная и прозрачная система корпоративного управления — одна из ключевых составляющих ответственности Общества перед акционером, партнерами и инвесторами.

Корпоративное управление в Обществе строится на следующих основных принципах:

- ✓ прозрачность и открытость всех процессов для акционера, партнеров, инвесторов;
- ✓ активный и профессиональный Наблюдательный совет;
- ✓ последовательность и коллегиальность в принятии решений;
- ✓ неукоснительное соблюдение действующего законодательства.

Банк России письмом от 10.04.2014 № 06-52/2463 рекомендовал к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам, Кодекс корпоративного управления.

Следует отметить, что основные принципы и рекомендации, изложенные в Кодексе корпоративного управления, Обществом соблюдались ранее и соблюдаются на данный момент. В настоящее время Агентство, ориентируясь на письмо Банка России «О Кодексе корпоративного управления», приступило к разработке собственного кодекса корпоративного управления ОАО «АИЖК» (далее — Кодекс).

Планируется, что в Кодексе будет учтена практика применения Обществом рекомендованного Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 к применению кодекса корпоративного поведения. Также в документе будут отражены, кроме базовых постулатов, основанных и разработанных в соответствии с требованиями

российского законодательства, и вопросы, выходящие за рамки правовой сферы, основанные на этических нормах и нормах общепринятой деловой практики.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества. В связи с тем, что 100 % акций Общества находятся в федеральной собственности и единственным акционером Общества является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество), решения общего собрания акционеров оформляются распоряжениями Росимущества. Информация о проведенных в 2013 г. общих собраниях акционеров приведена в **Приложении**.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет является органом управления, осуществляющим общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров. В 2013 г. действовало два состава Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»: 2012–2013 и 2013–2014 корпоративных годов. Предыдущий состав Наблюдательного совета был избран на годовом общем собрании акционеров⁸. Действующий состав утвержден решением общего собрания акционеров — распоряжением Росимущества в 2013 г.⁹ Изменений в действующем составе Наблюдательного совета Общества с даты избрания в отчетном году не происходило.

Порядок деятельности Наблюдательного совета регулируется Уставом АИЖК и Положением о Наблюдательном совете АИЖК, которое утверждено общим собранием акционеров в 2012 г. в новой редакции¹⁰.

Члены Наблюдательного совета не имеют долей участия в уставном капитале Общества и не владеют акциями Общества. В течение отчетного года члены Наблюдательного совета не совершали сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

⁸ Распоряжение Росимущества от 30.06.2012 № 1066-р.

⁹ Распоряжение Росимущества от 28.06.2013 № 623-р.

¹⁰ Распоряжение Росимущества от 15.11.2012 № 1893-р.

В 2013 г. состоялось 14 заседаний Наблюдательного совета. Информация о членах Наблюдательного совета, а также о вопросах, рассмотренных в 2013 г. на его заседаниях, приведена в **Приложении**.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета выплачивается в форме единовременной выплаты по итогам работы за период с момента проведения предыдущего годового общего собрания акционеров до момента проведения годового общего собрания акционеров по итогам последнего финансового года (далее — корпоративный год).

Вознаграждение выплачивается в соответствии с Положением о мотивации членов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», утвержденным решением годового общего собрания акционеров от 07.09.2010 № 1581-р. Персональный размер вознаграждения каждого члена Наблюдательного совета (базовая, переменная части вознаграждения) зависит от его участия в проводимых в течение корпоративного года заседаниях. Данная информация отражена в **Приложении**.

Вознаграждение не выплачивается членам Наблюдательного совета, являющимся государственными служащими, членами правления Общества, а также члену совета, являющемуся генеральным директором Общества. Кроме того, вознаграждение не выплачивается членам Наблюдательного совета, которым в соответствии с законодательством Российской Федерации запрещено участвовать на платной основе в деятельности органа управления коммерческой организации, а также занимать должности и заниматься другой оплачиваемой деятельностью в коммерческих организациях.

В 2013 г. членам Наблюдательного совета выплачено вознаграждение в общей сумме 18 068 тыс. руб.

При Наблюдательном совете функционируют три комитета:

- ✓ Комитет по стратегическому планированию;
- ✓ Комитет по аудиту;
- ✓ Комитет по кадрам и вознаграждениям.

В 2013 г. действовало по два состава каждого из комитетов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»: 2012–2013 и 2013–2014 корпоративных годов. Предыдущие составы комитетов были

избраны на заседании Наблюдательного совета в 2012 г.¹¹ Действующие составы комитетов избраны Наблюдательным советом в 2013 г.¹²

Деятельность комитетов основывается на соответствующих Положениях о комитетах, утвержденных Наблюдательным советом Общества в 2013 г.¹³

Членам комитетов Наблюдательного совета за период исполнения ими своих обязанностей выплачивается вознаграждение в соответствии с Положением о мотивации членов комитетов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»¹⁴. Предельный размер вознаграждения члену комитета Наблюдательного совета составляет 225 тыс. руб., если иное не установлено решением Наблюдательного совета. Вознаграждение не выплачивается членам комитетов Наблюдательного совета, являющимся государственными служащими, членами Наблюдательного совета или работниками Общества.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию

Основные задачи Комитета отражены в **Положении о комитете НС по стратегическому планированию**.

В 2013 г. проведено 5 заседаний Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию. С вопросами, рассмотренными на Комитете, можно ознакомиться в **Приложении**.

Членам комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию выплачено вознаграждение в общей сумме 2 516 тыс. руб.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по аудиту

Основные задачи Комитета отражены в **Положении о комитете НС по аудиту**.

Членам комитета Наблюдательного совета аудиту выплачено вознаграждение за осуществление функций в 2012–2013 корпоративном году в общей сумме 945 тыс. руб.

¹¹ Протокол заседания Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 27.07.2012 № 01.

¹² Протокол заседания Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 07.10.2013 № 1/01.

¹³ Протокол заседания Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 07.10.2013 № 1/01.

¹⁴ Утверждено Наблюдательным советом. Протокол от 30.10.2009 № 05.

В 2013 г. проведено 10 заседаний Комитета Наблюдательного совета по аудиту. С вопросами, рассмотренными на заседании комитета, можно ознакомиться в **Приложении**.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям

Основные задачи Комитета отражены в **Положении о комитете НС по кадрам и вознаграждениям**.

В 2013 г. проведено 4 заседания Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям. Кроме того, проведено два совместных заседания комитетов Наблюдательного совета по стратегическому планированию и по аудиту.

Членам комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям выплачено вознаграждение в общей сумме 1 864 тыс. руб.

Информация о членах комитетов Наблюдательного совета, а также о вопросах, рассмотренных в 2013 г. на заседаниях комитетов, приведена в **Приложении**.

Исполнительные органы

Исполнительными органами Общества являются:

- ✓ *генеральный директор Общества* (единоличный исполнительный орган);
- ✓ *правление Общества* (коллегиальный исполнительный орган).

Генеральный директор является одновременно председателем правления Общества.

Исполнительные органы АИЖК подотчетны Наблюдательному совету и общему собранию акционеров АИЖК.

В 2002 г. в соответствии с решением Наблюдательного совета Общества¹⁵ на должность генерального директора назначен А. Н. Семеняка. Его полномочия продлены решением Наблюдательного совета в 2012 г.¹⁶

¹⁵ Протокол от 29.03.2002 № 03.

¹⁶ Протокол от 05.09.2012 № 02.

Порядок и сроки выплаты вознаграждения генеральному директору определяются Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ОАО «АИЖК»¹⁷, с 01.01.2013 — Политикой вознаграждений и стимулирующих выплат ОАО «АИЖК», Положением об оплате труда и материальном стимулировании работников ОАО «АИЖК» и иными документами, утвержденными правлением Общества, трудовым договором (контрактом), порядком расчета целевых показателей для выплаты генеральному директору Общества ежеквартальной премии и вознаграждения по итогам работы за год (бонус), одобренным решением Комитета Наблюдательного совета Общества по кадрам и вознаграждениям¹⁸.

Коллегиальный исполнительный орган Общества (правление) образован по решению Наблюдательного совета в 2005 г.¹⁹ Членам правления за период исполнения ими обязанностей выплачивается вознаграждение в соответствии с Положением о мотивации членов коллегиального исполнительного органа Общества, утвержденным решением Наблюдательного совета²⁰. Выплата вознаграждения в 2013 г. членам правления суммарно составила 4 108 210 руб. В 2013 г. состоялось 54 заседания правления, в том числе 22 в форме заочного голосования. Информация о членах правления приведена в **Приложении**.

Ревизионная комиссия и аудиторы

Дополнительный контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Агентства осуществляется со стороны независимого аудитора и ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия Общества избирается ежегодно на годовом общем собрании акционеров в соответствии с директивами Правительства Российской Федерации.

В 2013 г. действовало два состава ревизионной комиссии ОАО «АИЖК»: 2012–2013 и 2013–2014 корпоративных годов. Предыдущий состав ревизионной комиссии был избран на годовом общем собрании акционеров.

¹⁷ Протокол заседания правления от 21.12.2011 № 1/51.

¹⁸ Протокол от 23.11.2009 № 02.

¹⁹ Протокол от 29.09.2005 № 06.

²⁰ Протокол от 30.10.2009 № 05.

Согласно решению Годового общего собрания акционеров²¹, в 2012 г. была избрана ревизионная комиссия в количестве четырех человек в следующем составе:

- *Данилов Иван Александрович* — заместитель начальника Управления Росимущества;
- *Скрипичников Дмитрий Валерьевич* — заместитель директора департамента Минэкономразвития России;
- *Тульчинская Яна Ильинична* — управляющий директор ООО «АТОН»;
- *Турухина Мария Александровна* — начальник отдела Управления Росимущества.

Согласно решению Годового общего собрания акционеров²², в 2013 г. избрана ревизионная комиссия в количестве четырех человек в следующем составе:

- *Данилов Иван Александрович* — заместитель начальника управления Росимущества;
- *Логунова Наталья Александровна* — заместитель начальника инспекции Счетной палаты Российской Федерации;
- *Моисеев Константин Витальевич* — советник генерального директора ФГУП «Ростехинвентаризация — Федеральное БТИ»
- *Скобарев Владимир Юлианович* — генеральный директор ООО «Моор Стивенс Рус».

Вознаграждение членам ревизионной комиссии Общества в 2013 г. не выплачивалось.

Аудитором Общества по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) является ООО «ФинЭкспертиза». Результатом аудиторской проверки за 2013 г. стало подтверждение достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества на 31.12.2013. В течение 2013 г. Общество проводило аудит своей отчетности по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) с целью подтверждения качества активов и повышения привлекательности для внешних инвесторов за 1-й квартал 2013 г. и за 9 месяцев 2013 г. По результатам этой обзорной проверки получены положительные заключения. Аудитором Общества по

²¹ Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 30.06.2012 № 1066-р.

²² Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 № 623-р.

стандартам МСФО с 2012 г. по 2014 г. является ООО «Эрнст энд Янг».

Нефинансовый отчет об устойчивости развития

Устойчивое развитие группы компаний АИЖК базируется на следующем:

взаимодействие с **сотрудниками** — Общество, его дочерние компании стремятся обеспечить комфортные условия труда и достойный уровень оплаты. Свою ответственность Общество как работодатель видит в предоставлении рабочих мест с конкурентоспособным уровнем оплаты труда и социальных льгот, заботе о всестороннем профессиональном и культурном развитии работников;

взаимодействие с **партнерами** — Общество, его дочерние компании выстраивают долгосрочные отношения с партнерами, основанные на взаимном доверии и уважении. При взаимодействии с партнерами следуют принципам открытости и справедливости;

взаимодействие с **общественными организациями** — Общество, его дочерние компании оказывают поддержку социально не защищенным слоям населения, развитию проектов в приоритетных для общества сферах экономики, реализации значимых благотворительных проектов в социальной, спортивной и научной сферах.

При взаимодействии с **государством** Общество считает себя ответственным за неуклонное соблюдение законодательных норм, создание условий для ресурсо- и энергосбережения, обеспечение экологической безопасности, охраны окружающей среды.

Персонал

Ответственность перед сотрудниками

АИЖК осознает значимость человеческого капитала как одной из важнейших составляющих успешной деятельности компании, уверенно двигающейся к достижению поставленных стратегических целей и задач. В связи с этим ключевой задачей и целью является создание возможностей, способствующих профессиональному росту сотрудников.

Агентство следует международным стандартам в области кадровой политики и полностью соблюдает трудовое законодательство и иные нормативно-правовые акты. Пристальное внимание уделяется поддержанию и развитию системы мотивации сотрудников, особенно в отношении инструментов вознаграждения и льгот, что позволяет удерживать и привлекать в группу компаний наиболее квалифицированный и опытный персонал. Права и свободы каждого сотрудника в группе компаний защищены Конституцией Российской Федерации, Трудовым кодексом Российской Федерации, а также рядом внутренних локально нормативных документов.

ОАО «АИЖК» и его дочерние компании не используют детский труд, а также любые формы принудительного труда и гарантируют, что дискриминация в сфере труда и занятости работников исключена.

Мотивация работников

Система мотивации персонала ориентирована:

- ✓ на формирование конкурентоспособной, справедливой оплаты труда, зависящей от квалификации и уровня сложности выполняемых сотрудниками функций;
- ✓ на разработку премиальных систем, нацеленных на выполнение стратегических планов, отражающих результаты работы АИЖК и индивидуальную эффективность каждого сотрудника.

Основные принципы системы оплаты труда учитывают стратегические и тактические цели, новые принципы управления и соответствуют рыночной практике в сфере оплаты труда.

В 2013 г. доработана система годового премирования для руководителей высшего звена — введена отложенная выплата части переменного вознаграждения по результатам работы за год.

АИЖК обеспечивает высокий уровень социальной защищенности для сотрудников, предполагающий следующие социальные льготы: добровольное медицинское страхование и страхование от несчастных случаев; негосударственное пенсионное обеспечение; санаторно-курортное лечение и отдых; дополнительные социальные льготы, гарантии и компенсации в соответствии с договором.

Повышение профессиональных компетенций персонала

В Агентстве существуют разные типы обучения, доступные для сотрудников: систематическое профессиональное обучение (регулярное обновление знаний, поддержка на должном уровне требуемой квалификации), целевое обучение (связанное с конкретными задачами, требующими новых знаний и навыков), развитие компетенций (в корпоративном и индивидуальном формате), обучение участников кадрового резерва.

Основными трендами 2013 г. в обучении сотрудников стали:

- ✓ Связь обучения с результатами ежегодной оценки. По результатам ежегодной оценки формируется план обучения, который основывается на приоритетных областях развития сотрудников, отраженных в их индивидуальных картах.
- ✓ Перевод части тренингов, реализуемых внешними компаниями, в корпоративный формат. Обучение проводится внутренними тренерами, прошедшими специальную сертификацию. В 2013 г. обучение проводилось по программам для руководителей («Управление достижениями») и специалистов («Четкая и убедительная коммуникация»).
- ✓ В 2013 г. в пилотном режиме введена практика оценки эффективности обучения на примере тренинга «Управление результативностью». Эффективность оценивается по трем параметрам — удовлетворенность слушателей, проверка усвоенных знаний, изменение поведения.
- ✓ С 2013 г. начата работа по развитию современных методов обучения работников — проведения посттренинговых мероприятий с участниками обучения в формате мастер-классов, круглых столов, внедрение дистанционных методов обучения (в конце 2013 г. начата работа по созданию системы дистанционного обучения для сотрудников Агентства).

Всего в 2013 г. обучение на внутренних и внешних тренингах и семинарах прошли 287 сотрудников Агентства.

Продвижение эффективных работников

Общество ориентировано на продвижение наиболее перспективных сотрудников, продемонстрировавших видимые результаты. Те, кто добился лучших результатов, рекомендуются в состав кадрового резерва. Агентство использует прозрачные принципы и критерии создания кадрового резерва.

Выдвижение происходит, прежде всего, по результатам ежегодной оценки эффективности персонала.

Кроме того, каждый сотрудник может предложить свою кандидатуру на выдвижение на вакантную должность внутри Агентства.

Повышение профессиональных компетенций партнеров

Обучение, направленное на повышение качества работы участников системы ипотечного жилищного кредитования, являющихся партнерами Агентства, также относится к важному направлению деятельности АИЖК.

В данной сфере Агентство активно взаимодействует с ведущими учебными заведениями России. По инициативе Агентства перечень был расширен: в ФГБОУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» создана базовая кафедра «Ипотечное жилищное кредитование и страхование» для разработки совместных программ обучения участников рынка ипотечного жилищного кредитования на разных уровнях — от повышения квалификации до программ переподготовки. Еще одним новым направлением сотрудничества с высшими учебными заведениями стало внедрение электронных форм обучения и информирования партнеров — дистанционное обучение в формате электронных курсов и вебинаров.

В 2013 г. введены в электронное обучение курсы «Основы Единой информационной системы ОАО «АИЖК» (базовый), «Работа в Единой информационной системе ОАО «АИЖК». Выдача кредита и подготовка к рефинансированию» и специализированный курс по ипотечному продукту «Малоэтажное жилье». С марта 2012 г. по декабрь 2013 г. дистанционное обучение по программам Агентства прошли 4 006 слушателей, из них электронные курсы освоили 177, приняли участие в вебинарах — 3 829.

С момента внедрения виртуального класса в 2012 г. наиболее популярной формой обучения и информирования стали вебинары — один из форматов дистанционного обучения. С марта 2012 г. по декабрь 2013 г. проведен 81 вебинар с участием 3 829 работников партнера в различных регионах Российской Федерации. Технические возможности позволили участвовать в вебинарах в качестве экспертов/преподавателей работникам не только московского, но и регионального офиса (г. Ярославль). Активно использовали технические возможности вебинаров и компании ОАО «АРИЖК» и ОАО «СК АИЖК».

В марте 2013 г. проведен круглый стол на тему «Проведение экспертизы кредитных дел по продукту «Молодые ученые». В сентябре впервые проведен курс по теме «Юридические аспекты сопровождения жизненного цикла и обращения взыскания». В октябре состоялось обучение специалистов ФГУП «Росвоенипотека», для них была разработана индивидуальная программа обучения по теме «Изменение условий выдачи и сопровождения продукта «Военная ипотека» по Стандартам ОАО «АИЖК». В ноябре 2013 г. в АИЖК проходили обучение работники Министерства обороны Российской Федерации, для них также была разработана индивидуальная программа обучения под названием «Основные изменения в паспорт ипотечного кредитного продукта «Военная ипотека» в 2013 г.».

Корпоративный спорт, здоровый образ жизни

Агентство ведет систематическую работу, направленную на формирование интереса у работников к здоровому образу жизни и занятиям спортом.

Для развития, стимулирования корпоративного спорта Агентство оказывает финансовую и организационную поддержку работникам. В 2013 г. средства на поддержку спорта выделялись из социального фонда Агентства и расходовались в соответствии с Положением о направлениях расходования средств социального фонда ОАО «АИЖК».

Действующие команды Агентства по футболу, хоккею, волейболу, настольному теннису принимали участие во внешних спортивных мероприятиях (чемпионатах, первенствах, турнирах), проводимых среди организаций и предприятий г. Москвы.

Футбольная команда АИЖК принимала активное участие в «Спартакиаде трудящихся — 2013» на Красной площади. Команды футболистов и хоккеистов показывали отличные результаты и занимали в турнирной таблице достойные места.

В 2013 г. в АИЖК сформирована команда по настольному теннису.

В декабре 2013 г. состоялся 6-й новогодний, уже ставший традиционным турнир по волейболу среди подразделений Агентства, в котором приняло участие 7 команд (общая численность участников более 70 человек).

Система поддержки корпоративного спорта также внедрена и в региональном офисе Агентства в г. Ярославле. Команда

регионального офиса стала постоянным участником ежегодной «Спартакиады организаций г. Ярославля», показывая на отдельных этапах спартакиады весьма достойные результаты.

Благотворительная деятельность

Для Агентства благотворительная деятельность является одним из наиболее действенных способов проявления социальной и гражданской ответственности.

В 2013 г. Агентство осуществляло благотворительную и спонсорскую деятельность в сферах образования, здравоохранения, волонтерского движения, науки.

В области образования

Благотворительная программа социальной интеграции «Дорога в успешное будущее» реализуется Агентством совместно с Фондом развития Православного Свято-Тихоновского гуманитарного университета (далее — ПСТГУ). Бюджет программы — 60 млн руб., период реализации — с сентября 2012 г. по сентябрь 2017 г.

Основная цель программы — помочь наиболее перспективным и имеющим осознанное желание продолжить обучение детям-сиротам, детям, оставшимся без попечения родителей, и детям из многодетных малообеспеченных семей получить высшее и среднее специальное образование, по окончании учебного заведения найти работу в соответствии со специальностью и в конечном счете успешно интегрироваться в общество.

В 2013 г. участниками программы стали 57 детей из 25 регионов Российской Федерации. Детям оказана помощь в подготовке к сдаче ЕГЭ, в том числе и через специально разработанные дистанционные курсы. Для детей, которые планировали поступить на творческие специальности, организованы индивидуальные консультации и прослушивания.

Все участники программы поступили в высшие и средние специальные учебные заведения. Студенты — участники программы — получают стипендиальную поддержку, иногородние обеспечены общежитием. Всего в ПСТГУ обучается 42 участника программы: 6 студентов старших курсов и 36 студентов, поступивших в университет в 2013 г.

В области здравоохранения

Оказание ежегодной финансовой помощи для проведения операций, лечения, послеоперационной реабилитации детям-сиротам, детям, оставшимся без попечения родителей, детям из малообеспеченных семей и детям, имеющим тяжелые заболевания с угрозой для жизни, а также оказание финансовой помощи детским лечебным учреждениям в приобретении медицинского оборудования для диагностики и лечения тяжелых заболеваний стало для Агентства делом чести. В 2013 г. на указанные цели направлено 88 млн руб.

Всего в 2013 г. 203 больных ребенка из различных регионов Российской Федерации получили необходимую медицинскую помощь. Также в 2013 г. часть средств пожертвования Агентства направлена на оказание финансовой помощи Федеральному научно-клиническому центру детской гематологии, онкологии и иммунологии им. Дмитрия Рогачева для приобретения медицинского оборудования (центрифуги для медицинских и биологических лабораторий Sorvall RC-3BP Plus, сканирующего микроскопа для лабораторных исследований Scanscope System AT и др.).

Программа благотворительности, спонсорства и волонтерства «Здоровье» реализовывалась совместно с благотворительными фондами «Подари жизнь», «Линия жизни», «Под флагом добра» и «Дирекцией благотворительных программ «Старко». Бюджет Программы — 130 млн руб., период реализации — с ноября 2012 по декабрь 2013 г. включительно.

В области волонтерства

В 2013 г. Агентство в целях оказания финансовой помощи развивающемуся в России волонтерскому движению направило 4,5 млн руб. на программу «Развитие волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!», реализуемую благотворительным фондом «Под флагом добра».

В 2013 г. дополнительно к московскому Центру волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!» открыты аналогичные центры в 5 городах: Таганроге, Арзамасе, Абакане, Саранске, Тобольске. В этом же году проведены форумы волонтерского движения:

- ✓ Всероссийский молодежный форум «Селигер-2013», в рамках которого 25 волонтеров прошли обучение по специально

разработанной Центром волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!» образовательной программе «От Сердца к Сердцу — эстафета волонтерской помощи».

- ✓ III Всероссийский молодежный Форум волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!» в Краснодарском крае. В нем принял участие 101 волонтер из 15 регионов России (Хакасии, Тамбовской, Рязанской, Самарской, Калужской, Вологодской областей, городов Москвы, Тобольска, Новокузнецка, Орла, Калининграда, Астрахани, Таганрога, Ростова, Краснодара). Волонтеры прошли обучение по программе оказания помощи детям, оказавшимся в трудной жизненной ситуации.
- ✓ Московский молодежный Форум волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!». В нем приняли участие 120 волонтеров из Москвы и Московской области, которые прошли обучение современным методам оказания социальной помощи детям раннего возраста, оказавшимся без попечения родителей.
- ✓ Межрегиональная видеоконференция на тему «Практика взаимодействия волонтерских объединений и организаций в регионах РФ». Опытные российские и зарубежные специалисты в области волонтерства обсудили особенности развития волонтерского движения в России и Великобритании, вопросы реализации социально-значимых проектов, отметили наиболее успешные и эффективные методы построения волонтерской работы. Участниками конференции стали более 100 волонтеров из 5 регионов РФ: Москвы, Калининграда, Нижнего Новгорода, Перми, Орла.
- ✓ Фонд принял участие в IV Всероссийской выставке-форуме «Вместе ради детей! Ребенок должен жить в семье», на которой презентовал свою программу развития добровольческого движения в России, поделился опытом по организации и открытию филиалов Центров волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!» в регионах. В выставке-форуме приняло участие более 1000 человек со всех регионов РФ.

Всего в 2013 г. 1250 волонтеров прошли обучение в рамках программы «Развитие волонтерского движения «Под флагом Доброй Воли!», реализовали полученные знания, оказывая всестороннюю помощь детям, проживающим в детских учреждениях, детям, оказавшимся в трудных жизненных ситуациях, помощь персоналу детских учреждений. Ежегодно работники ОАО «АИЖК» и дочерних компаний «СК АИЖК» и

«АФЖС» принимают самое активное участие в волонтерской благотворительной акции «Стань Дедом Морозом», которая проходит в канун Нового года. Цель акции — исполнение новогодних желаний детей из детских домов и интернатов. В этом году работники «АИЖК» собрали более 150 000 руб., приобретены новогодние подарки, закуплены необходимые вещи для детей из детских домов:

- ✓ Ивановского детского дома № 2,
- ✓ Ивановского детского дома № 3,
- ✓ Смоленского ДР «Красный бор»,
- ✓ Смоленского ДД «Гнездышко»,
- ✓ Смоленского РЦ «Вишенки»,
- ✓ Удомельского детского дома,
- ✓ Рязанского СРЦ,
- ✓ Рязанского дома ребенка,
- ✓ Ярцевского СП «Радуга»,
- ✓ ГПБ в Гедеоновке (Смоленская область).

Многие работники приняли личное активное участие в новогоднем волонтерском движении и выезжали в детские дома, чтобы подарить детям подарки и поздравить их с Новым годом.

В 2013 г. работники группы компаний АИЖК принимали активное участие в весенней и осенней акциях «Чья-то жизнь — уже не мелочь!», организованных благотворительным фондом «Линия жизни». В офисах Агентства были организованы пункты сбора мелочи, и общими усилиями работников собрано более 40 000 руб., направленных на лечение тяжелобольных детей.

В области спонсорства

В 2013 г. Агентство в четвертый раз приняло участие в ежегодной хоккейной благотворительной акции «От чистого сердца».

Акция проводится при участии НП «Столичный профессиональный хоккейный клуб «Спартак» с 2010 г. Ключевыми мероприятиями акции являются благотворительные хоккейные матчи с участием звезд спорта, известных актеров, политических деятелей. Ледовые состязания проводятся в разных городах России. Хоккейные благотворительные матчи в 2013 г. прошли в городах Санкт-Петербурге и Твери.

Пожертвования, собранные в рамках акции в 2013 г., направлены в помощь государственным детским бюджетным учреждениям:

ГБУ «Кашаровский детский дом-интернат для детей с серьезными нарушениями в интеллектуальном развитии» (г. Вышний Волочек, п. Кашарово, Ржевский тракт); ГБУ «Ильинский психоневрологический интернат» (Кимрский район, п/о «Ильинское», с. Ромашкино); Специальная (коррекционная) общеобразовательная школа-интернат IV вида (дети-сироты, дети, оставшиеся без попечения родителей, имеющие ограниченные возможности по зрению) (Тверская область, г. Бежецк). Средства-пожертвования Общества в 2013 г. направлены в помощь Медицинскому учреждению «Детский хоспис» (г. Санкт-Петербург) для приобретения медикаментов, необходимого оборудования и мебели, оплаты труда работников и обязательных страховых отчислений во внебюджетные фонды.

В области науки

С целью формирования стабильного и долгосрочного источника финансирования научно-исследовательской, консультационной, экспертной и нормотворческой деятельности по вопросам развития рынка жилья, жилищного строительства, инфраструктуры рынка жилья, защиты прав и законных интересов граждан в жилищной сфере, ипотечного кредитования, ИЦБ и ипотечного страхования, а также с целью формирования нового класса институциональных инвесторов в ИЦБ Агентство направило в качестве пожертвования 100 млн руб. в Специализированный фонд управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города» на формирование целевого капитала Фонда «Институт экономики города». Со второй половины 2013 г. и до конца года шло пополнение целевого капитала иными жертвователями и его передача в доверительное управление. С 2014 г. доход от управления целевым капиталом будет направляться в Фонд «Институт экономики города» и использоваться на следующие цели:

- ✓ проведение научных исследований;
- ✓ разработку аналитического, методологического и научно обоснованного правового обеспечения мер и механизмов, направленных на повышение социально-экономической эффективности удовлетворения потребностей граждан в жилищной и жилищно-коммунальной сферах, повышение доступности жилья, развитие рынка жилья и жилищного строительства, жилищного финансирования и ипотечного кредитования;
- ✓ иные цели, определенные в соответствии с уставными целями деятельности Специализированного фонда управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города».

Система экологической ответственности

Агентство придерживается социально ответственного подхода в вопросах ведения бизнеса и осознает остроту проблематики защиты экологии и охраны окружающей среды.

Деятельность Агентства не связана с выбросами вредных веществ в биосферу и полностью отвечает требованиям экологической безопасности и охраны окружающей среды. Мы признаем защиту окружающей среды одним из важнейших факторов успешного развития Российской Федерации и намерены активно поддерживать принципы заботы об окружающей среде.

Агентство ведет экологически ориентированную жизнедеятельность и стремится к снижению негативного воздействия посредством экономии потребляемых энергоресурсов и своевременной и экологичной утилизации отходов.

В соответствии с утвержденными Председателем Правительства Российской Федерации директивами от 30.03.2012 № 1710п-П13 о порядке применения добровольных механизмов экологической ответственности Агентством разработаны и утверждены Наблюдательным советом ОАО «АИЖК»²³ принципы построения системы экологической ответственности. В 2013 г. приказом генерального директора утвержден «Порядок применения системы экологической ответственности ОАО «АИЖК» (далее — Порядок).

Обязательства, принимаемые Обществом в рамках утвержденного Порядка, составляют основу для установления долгосрочных стратегических целей в области охраны окружающей среды.

С сентября 2012 г. в Агентстве внедрена и совершенствуется система электронного документооборота, которая способствует существенному сокращению потребления бумаги и, следовательно, сбережению природных ресурсов, вследствие чего в 2013 г. потребление бумаги подразделениями Агентства сократилось уже на 14,0 %.

В части транспортного обеспечения оптимизация распределения заявок на доставку корреспонденции между курьерами и водителями позволила свести к минимуму холостой пробег

²³ Протокол № 07 от 28.04.2012.

автомобилей, в связи с чем достигнуто снижение расходов на эксплуатацию автотранспорта на 4,1 %.

Так, в 2013 г. по отношению к 2012 г. расход потребления бензина сократился на 3880 л, или на 7,2 % (с 53 485 до 49 605 л).

Таблица 2. Структура потребления энергоресурсов ОАО «АИЖК» в 2013 г.

Энергоресурсы	Головной офис	Региональный офис	Итого
Электроэнергия, кВт/ч*	419 678,0	45 766,51	465 444,51
Электроэнергия, руб.*	1 818 886,5	224 255,9	2 043 142,39
Бензин, л.	49 605,0	–	49 605,0
Бензин, руб.	1 349 093,78	–	1 349 093,78

* Потребление электроэнергии в московских и региональном офисах учитывается частично: в офисном помещении по адресу г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69 расходы за электроэнергию включены в арендную плату. В офисном помещении по адресу г. Москва, ул. Кржижановского, д. 14/3 потребление электроэнергии учитывается и оплачивается дополнительно к ставке арендной платы.

В 2013 г. по отношению к 2012 г. потребление электроэнергии сократилось на 1,5 %. Показатель достигнут путем постепенного улучшения энергосберегающих систем, имеющего целью сократить энергопотребление, где это возможно и экономически обосновано (при освещении, обогреве, вентиляции, работе персональных компьютеров и оргтехники и т. д.).

Основные факторы рисков деятельности Общества в 2013 г. и управление данными рисками

К основным видам риска, характерным для бизнеса Общества, относятся финансовые и операционные риски. Среди финансовых стоит отметить ипотечный риск заемщиков, кредитный риск контрагентов, процентный риск и риск ликвидности.

Политика управления рисками состоит в использовании инструментов контроля рисков на уровне отдельных транзакций и портфелей и соблюдении установленных показателей риск-аппетита, которые призваны отражать величину и концентрацию рисков в деятельности Общества.

Ипотечный риск заемщиков

Общество несет риск финансовых потерь в результате неисполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам. Данный вид является основным в деятельности Общества по рефинансированию закладных.

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием заемщиков выполнить обязательства по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Общества. 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 (снижением зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятной макроэкономической ситуацией в стране).

В целях минимизации рисков, связанных с жизнью и потерей трудоспособности заемщиков, а также утратой и повреждением предмета ипотеки, Общество применяет модель ценообразования ипотечных кредитов, учитывающую среди прочего размер ожидаемых и непредвиденных потерь в результате реализации данного риска, а также использует механизм страхования, выступая выгодоприобретателем по договорам страхования.

Кредитный риск контрагентов

Общество несет риск финансовых потерь в результате неисполнения контрагентами своих обязательств. Данный вид является основным в деятельности Общества по предоставлению целевых займов и промежуточного финансирования банкам, региональным операторам, поставщикам закладных, ипотечным агентам и originatorам ИЦБ. Невозврат или пролонгация займов контрагентами, возможное мошенничество в оформлении залогов или их обесценение являются основными событиями риска.

Общество управляет кредитными рисками своих контрагентов, предъявляя требования по предоставлению широкого перечня финансовой отчетности для мониторинга их платежеспособности и используя лимиты, ковенанты и залоговые обеспечения для минимизации данных рисков.

Агентство в целях нивелирования данного риска в течение 2 лет осуществило переход на систему сопровождения, при которой аннуитетные платежи заемщиков поступают напрямую на

расчетные счета Общества, минуя счета региональных операторов и сервисных агентов. Аккумуляция платежей заемщиков происходит на счетах банков, удовлетворяющих установленным эмитентом критериям. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета АИЖК происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы. Вместе с тем Общество в целях управления операционными рисками, связанными с сопровождением закладных, осуществляет мониторинг финансового состояния контрагентов, определяя целесообразность передачи на обслуживание портфелей закладных от одного контрагента другому. Сформированная сеть сервисных компаний позволяет осуществлять передачу портфеля от одной сервисной компании к другой в течение месяца.

Основным изменением рисковой структуры активов на 31.12.2013 по сравнению с предыдущим периодом явилось изменение структуры финансовых активов, а именно: увеличение объема депозитов, размещенных в банках (относимых к низкому и стандартному риску); увеличение объема ИЦБ третьих лиц с очень низким и низким риском (старшие транши); увеличение объема средств, выдаваемых по программе «Стимул» (относимых к низкому, стандартному и высокому риску).

На 01.01.2014 имеется просроченная задолженность по программе «Стимул» в размере 73,98 млн руб. Возникновение просроченной задолженности обусловлено отзывом лицензии на осуществление банковских операций у АБ «БПФ» (ЗАО).

Процентный риск

Процентный риск связан с влиянием колебания рыночных процентных ставок на финансовые инструменты, денежные потоки и чистый процентный доход Общества. Этот риск относится ко всем видам деятельности и проистекает от несбалансированности сроков погашения или переоценки процентных ставок активов, пассивов и внебалансовых обязательств. В явном виде данному виду риска подвержена деятельность Общества по продаже опционов на выкуп старших траншей ИЦБ.

Процентные ставки по большинству активов и обязательств фиксированы, однако Агентство развивает продукты с комбинированными процентными ставками, где после периода

первоначальной фиксации процентной ставки используется маржа с привязкой к ставке рефинансирования Банка России, темпу инфляции и ставке Mosprime.

Общество использует прогнозирование денежных потоков по закладным на основе внутренних моделей дефолтов и досрочного погашения, чтобы иметь возможность оценки и мониторинга процентного риска и риска ликвидности.

Структура активов и пассивов по процентному риску

По итогам 2013 г. произошли некоторые изменения структуры процентных активов и обязательств Агентства:

Доля активов с плавающей ставкой возросла, главным образом за счет активного рефинансирования по продукту «Военная ипотека».

Структура пассивов изменилась в сторону увеличения объема пассивов с фиксированной ставкой, главным образом за счет дополнительных выпусков облигаций серий А25, А26 и А27, биржевых облигаций БО-01 и выпуска еврооблигаций АНМЛ-2018.

Программы рефинансирования ипотечных ценных бумаг

Одним из механизмов развития российского рынка ипотечного жилищного кредитования и рынка ИЦБ, реализуемых Агентством, являются программы по приобретению старших траншей ИЦБ.

Реализация программ несет для Агентства процентный риск, связанный с изменением рыночной конъюнктуры и сдвигом кривой стоимости финансирования. Процентный риск при росте стоимости заимствований и в условиях долгосрочных оферт на выкуп ИЦБ выражается в снижении чистого процентного дохода.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при наличии несоответствия между срочностью активов и срочностью обязательств и присущ всем направлениям деятельности Общества.

Общество сохраняет баланс входящих и исходящих денежных потоков, а также возможность реагировать на непредвиденные потребности в ликвидности, стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную базу финансирования, включающую долговые ценные бумаги, долгосрочные и краткосрочные кредиты других банков,

сделки РЕПО с портфелем ИЦБ и средства, получаемые от продажи ипотечных кредитов и секьюритизации.

Показатели ликвидности

Портфель ликвидных ценных бумаг состоит из выпусков ИЦБ с высоким кредитным рейтингом, в том числе входящих в Ломбардный список Банка России, что позволит привлечь дополнительное финансирование под залог через РЕПО с кредитными организациями. В него включены транши ИЦБ ипотечных агентов Агентства, находящиеся на балансе, ИЦБ третьих лиц, а также корпоративные облигации, находящиеся на балансе.

В отношении Агентства открыто несколько кредитных линий на общую сумму **65 млрд руб.** На 31.12.2013 из них использовано **45,4 млрд руб.** Таким образом, неиспользованные кредитные линии также создают дополнительный запас ликвидности.

Операционный риск

Операционный риск — это риск убытков от мошенничества, несанкционированных действий, ошибок, неэффективных бизнес-процессов, системных сбоев, нарушения информационной безопасности и потери деловой репутации. Общество управляет операционным риском таким образом, чтобы избежать финансовых потерь и одновременно сохранить свою репутацию организации, работающей эффективно с точки зрения затрат.

В 2013 г. утверждено «Положение об уровне операционных рисков в Агентстве», на основании которого происходит мониторинг и анализ уровня операционных рисков. В течение 2013 г. операционные риски анализировались по **14 бизнес-процессам**, по которым определено **170 ключевых индикаторов риска**. В течение 2013 г. собрано 2 250 операционных инцидентов, из них 65 % связано с некорректной работой ИТ-систем. Данные риски должны быть минимизированы внедрением единого расчетного центра.

Правовой риск

При осуществлении деятельности Агентство строго руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации.

В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области правового регулирования деятельности Общества, законодательства о налогах и финансах, проводится правовая экспертиза соответствия внутренних нормативных документов и заключаемых Агентством договоров действующему законодательству, иным нормативным правовым актам, проводится регулярное изучение судебной практики.

В целях соблюдения требований вступивших в силу законодательных изменений и обеспечения баланса интересов кредитора и должника условия ипотечных кредитных продуктов Агентства и применяемая в рамках продуктов договорная база и внутренние документы на регулярной основе проходят актуализацию.

В 2013 г. Генеральной прокуратурой Российской Федерации проведена плановая проверка деятельности ОАО «АИЖК» по соблюдению требований законодательства. По итогам проверки, результаты которой были изложены и направлены в адрес Общества соответствующим Представлением, Агентством разработан и реализуется план мероприятий по исполнению Представления Генеральной прокуратуры Российской Федерации, а также по устранению выявленных нарушений в деятельности ОАО «АИЖК».

Кредитные рейтинги

На 31.12.2013 АИЖК имеет следующие кредитные рейтинги (см. таблицу 3).

Таблица 3. Кредитные рейтинги АИЖК на 31.12.2013

Рейтинговое агентство	Значение кредитного рейтинга				Прогноз
	По глобальной шкале				
	По обязательствам в иностранной валюте		По обязательствам в национальной валюте		
	Долго- срочный	Кратко- срочный	Долго- срочный	Кратко- срочный	
Moody's Investors Service Ltd.	<i>Baa1</i>	<i>Prime-2</i>	<i>Baa1</i>	<i>Prime-2</i>	Стабильный
Standard & Poor`s	<i>BBB</i>	<i>A-2</i>	<i>BBB</i>	<i>A-2</i>	Стабильный
Рейтинговое агентство	Значение кредитного рейтинга				Прогноз
	По национальной шкале				
ЗАО «Рейтинговое агентство Moody's	<i>Aaa.ru</i>				–

Interfax»		
Standard & Poor`s	ruAAA	–

Выпуском корпоративных облигаций Общества серий А4–А27, обеспеченным государственными гарантиями Российской Федерации, а также выпуску биржевых облигаций Общества серии БО-01 присвоен долгосрочный рейтинг долговых обязательств в национальной валюте Baa1 по глобальной шкале рейтингового агентства Moody's Investor's Service.

В феврале выпуску еврооблигаций ANML Finance в форме нот участия в займе LPN на сумму 15 млрд руб. со ставкой 7,75 % годовых и сроком погашения в 2018 г., инициатором которого выступило Общество, присвоен долгосрочный рейтинг долговых обязательств в национальной валюте Baa1 по шкале рейтингового агентства Moody's Investor's Service, а также долгосрочный кредитный рейтинг BBB по шкале рейтингового агентства Standard & Poor's.

Привлечение долгосрочного финансирования

Получение государственных гарантий Российской Федерации на общую сумму 7,0 млрд руб.

В соответствии с Федеральным законом от 03.12.2012 № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 г. и на плановый период 2014 и 2015 гг.» и Распоряжением Правительства Российской Федерации от 04.09.2013 № 1589-р ОАО «АИЖК» предоставлены государственные гарантии Российской Федерации по облигациям серии А31 на сумму 7,0 млрд руб.

Размещение облигаций серий А25–А30 на общую сумму 31,0 млрд руб., обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации

В соответствии с бизнес-планом деятельности ОАО «АИЖК» на 2013 г. облигации серий А25–А27 на общую сумму 16,0 млрд руб., обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, выданными в 2011 г., планировалось разместить в начале 2013 г. исходя из рыночной ситуации и потребности ОАО «АИЖК» в денежных средствах.

Размещение облигаций серии А25 на сумму 6,0 млрд руб. осуществлено 29.04.2013 с офертой через 4 года. По облигациям

серии A25 установлена ставка купонного дохода в размере 7,75 % годовых.

Наблюдательный совет ОАО «АИЖК» принял решение осуществить размещение облигаций серий A26 и A27 на короткий срок. Техническое размещение облигаций серии A26 состоялось 26.06.2013, облигаций серии A27 — 13.06.2013. Облигации серии A26 приобретены на баланс ОАО «АИЖК» 08.07.2013, облигации серии A27 — 26.06.2013. В дальнейшем в условиях негативной рыночной ситуации и отсутствия возможности привлечения финансирования из других источников приобретенные облигации (траншами или полностью) могут быть использованы для привлечения финансирования путем продажи их рыночным инвесторам.

Размещение облигаций серий A28–A30 на общую сумму 15,0 млрд руб., обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, выданными в 2012 г., планируется осуществить в первом полугодии 2014 г.

Плановое погашение ранее размещенных облигаций, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации

В 2013 г. Агентство осуществило плановое погашение облигаций на общую сумму 12 млрд руб.: серии A12 на сумму 7 млрд руб., плановое частичное погашение облигаций серии A6 на сумму 1 млрд руб., облигаций серии A7 на сумму 2 млрд руб., облигаций серии A9 на сумму 2 млрд руб.

Размещение биржевых облигаций серии БО-01 на сумму 5,0 млрд руб.

25.09.2013 состоялось размещение дебютного выпуска биржевых облигаций серии БО-01 на сумму 5,0 млрд руб. со сроком обращения 3 года. Выпуск этих облигаций является необеспеченным. По ним установлена фиксированная ставка купонного дохода на весь срок обращения в размере 7,6 % годовых.

Привлечение денежных средств на международном рынке

13.02.2013 состоялось размещение дебютного выпуска еврооблигаций в форме нот участия в займе Loan Participation Notes (LPN) на сумму 15 млрд руб. по ставке 7,75 % годовых со сроком погашения в 2018 г. в формате RegS/144A.

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием

В 2013 г. Агентство инициировало три серии выпусков облигаций с ипотечным покрытием (далее — Облигации), совокупный объем эмиссии которых составил 23,3 млрд руб.

В августе 2013 г. состоялось первичное размещение трех выпусков Облигаций, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, эмитентом которых является ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2013-1»:

- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А1 объемом 8,916 млрд руб., первый старший транш, ставка купона 8,5 % годовых;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А2 объемом 4,978 млрд руб., второй старший транш, ставка купона 3 % годовых, с последующим повышением до 9 %;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса Б объемом 0,967 млрд руб., младший транш с нефиксированной ставкой.

Обязательства по погашению номинала по облигациям старших траншей А1 и А2 исполняются последовательно, а по уплате процентов — в одной очередности и преимущественно перед обязательствами по облигациям младшего транша Б.

Исполнение обязательств по облигациям классов А1 и А2 обеспечено поручительством АИЖК.

Рейтинговое агентство Moody's присвоило долгосрочные кредитные рейтинги облигациям классов А1 и А2 — Baa1.

При первичном размещении все Облигации приобретены Обществом по цене 100 % от номинальной стоимости. Первый старший транш в октябре 2013 г. с премией размещен рыночным инвесторам, второй старший транш планируется разместить на рынке в 2015 г.

Эмиссия второй серии выпусков ИЦБ в 2013 г. осуществлена в рамках программы инвестиций Внешэкономбанка в проекты строительства доступного жилья и ипотеку. Эмитентом Облигаций выступило ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-1», ипотечное покрытие составляют ипотечные кредиты (займы) со ставкой не более 11 % годовых, предоставленные для приобретения жилья на первичном рынке или для строительства жилья. Структура эмиссии включает два старших выпуска одинаковой срочности со средневзвешенной купонной ставкой 7 % годовых и один младший выпуск:

- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А1 объемом 3,263 млрд руб., первый старший транш, ставка купона 9 % годовых;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А2 объемом 1,631 млрд руб., второй старший транш, ставка купона 3 % годовых;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса Б объемом 0,546 млрд руб., младший транш с нефиксированной ставкой.

В рамках первичного размещения в декабре 2013 г. два старших транша приобретены Внешэкономбанком, младший транш выкуплен Обществом.

В декабре 2013 г. состоялось первичное размещение первой мультиоригинаторной сделки по выпуску Облигаций, одним из оригинаторов выступило Общество. Другими оригинаторами сделки являются ОАО «Дальневосточный ипотечный центр», ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Кемеровской области», Некоммерческая организация «Красноярский краевой фонд жилищного строительства» и ОАО «Новосибирское областное агентство ипотечного кредитования». Размещено пять выпусков облигаций, обеспеченных залогом одного ипотечного покрытия, эмитентом которых является ЗАО «Восточно-Сибирский ипотечный агент 2012»:

- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса А объемом 2,614 млрд руб., старший транш, ставка купона 8,75 % годовых;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса Б объемом 0,083 млрд руб., мезонинный транш, ставка купона 11 % годовых;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса В1 объемом 0,068 млрд руб., младший транш с нефиксированной ставкой;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса В2 объемом 0,098 млрд руб., младший транш с нефиксированной ставкой;
- ✓ жилищные облигации с ипотечным покрытием класса В3 объемом 0,134 млрд руб., младший транш с нефиксированной ставкой.

Обязательства по погашению номинала по облигациям старшего транша (класса А) обеспечены поручительством Общества и исполняются преимущественно перед обязательствами по

облигациям мезонинного транша (класса Б) и младших траншей (классов В1, В2 и В3).

При первичном размещении Обществом приобретены облигации старшего транша, мезонинного транша и младшего транша В3 по цене 100 % от номинальной стоимости. В дальнейшем облигации старшего транша планируется разместить на рынке в 2014–2015 гг. Кроме того, в 2013 г. размещены находившиеся на балансе Общества облигации с ипотечным покрытием класса Б ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» (мезонинный транш) на сумму 0,59 млрд руб., класса А2 ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2010-1» на сумму 1,8 млрд руб., а также облигации класса А2 ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2011-2» на сумму 3,6 млрд руб.

Распределение чистой прибыли

В 2013 г. на основании Распоряжения Росимущества²⁴ произведено распределение чистой прибыли по итогам 2012 г.:

- 348 692 193,00 руб. на формирование резервного фонда;
- 1 743 460 963,00 руб. в фонд развития;
- 2 789 537 540,00 руб. в фонд покрытия рисков;
- 348 692 193,00 руб. в фонд социального развития;
- 1 743 460 963,00 руб. на выплату дивидендов.

Задолженности по выплате дивидендов Обществом перед федеральным бюджетом по итогам 2013 г. не имеется.

Нераспределенная чистая прибыль по РСБУ за 2013 г. составила 7,97 млрд руб.

Перспективы развития АИЖК

В июне 2013 г. Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» утверждена новая редакция Стратегии группы компаний АИЖК, которая была скорректирована с учетом задач, поставленных в Указе Президента Российской Федерации от 07.05.2012 № 600 «О мерах по обеспечению граждан доступным и комфортным жильем и повышению качества жилищно-коммунальных услуг» (далее — Указ № 600).

²⁴ Распоряжение от 28.06.2013 № 623-р.

В новой редакции Стратегии уточнены целевые показатели, в рамках которых АИЖК оказывает влияние на рынок, а также определены количественные значения вклада АИЖК в развитие того или иного сегмента рынка ипотечного кредитования. Новая редакция Стратегии учтена при подготовке бизнес-плана ГК «АИЖК» на 2014 год.

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» об одобрении необходимости внесения изменений в Стратегию развития АИЖК, менеджмент группы компаний АИЖК планирует уточнение действующего документа, исходя из новой редакции Госпрограммы «Обеспечение доступным и комфортным жильем и коммунальными услугами граждан Российской Федерации» и текущей ситуации на рынке. Изменения предусматривают выделение из Агентства в специализированные дочерние компании тех направлений деятельности, что связаны с рефинансированием рыночных ипотечных кредитов, их обслуживанием, а также с управлением недвижимостью, получаемой кредиторами при взыскании.

Предполагается, что деятельность АИЖК будет переориентирована на новые приоритеты:

- ✓ развитие рынка ипотечных ценных бумаг с целью снижения процентных ставок;
- ✓ развитие специальных ипотечных программ с целью повышения доступности ипотеки для отдельных категорий населения;
- ✓ развитие рынка арендного жилья;
- ✓ развитие рынка инфраструктурных облигаций с целью бесплатного подключения жилья к инженерной инфраструктуре.

Генеральный директор ОАО «АИЖК»

А. Н. Семеняка

Главный бухгалтер ОАО «АИЖК»

Ю. Г. Абросимова



СОЗДАНО ПРАВИТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

АГЕНТСТВО ПО ИПОТЕЧНОМУ ЖИЛИЩНОМУ КРЕДИТОВАНИЮ (ОАО «АИЖК»)

ПРИЛОЖЕНИЯ

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2013 ГОД

Сведения об Обществе

Полное наименование юридического лица	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации	Свидетельство о регистрации юридического лица № 067.470, выдано 05.09.1997 Московской регистрационной палатой. Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002: серия 77 № 005424887, дата внесения записи 30.09.2002, основной регистрационный номер 1027700262270, выдано Управлением МНС по г. Москве, Инспекцией № 27 по ЮЗАО, г. Москва
Субъект Российской Федерации	Москва
Юридический адрес	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Почтовый адрес	117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Контактный телефон	+7 (495) 775 47 40
Факс	+7 (495) 775 47 41
Адрес электронной почты	mailbox@ahml.ru
Основные виды деятельности	Разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заемщиков. Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций путем приобретения прав требования по ипотечным кредитам и займам,

	<p>покупки закладных, ипотечных ценных бумаг и иных ценных бумаг, обеспеченных ипотекой, а также рефинансирование в иных формах.</p> <p>Размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций.</p> <p>Предоставление кредитным и некредитным организациям целевых займов в рамках программ развития ипотечного рынка и рынка найма жилья, а также программ стимулирования кредитования жилищного строительства, реализуемых Обществом.</p> <p>Предоставление займов непосредственно физическим лицам в случае принятия такого решения соответствующим органом управления Общества.</p> <p>Привлечение денежных средств путем выпуска и/или организации выпуска ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, обязательства по которым обеспечены ипотечным покрытием, а также осуществление заимствований в иных формах, предусмотренных законодательством Российской Федерации.</p> <p>Предоставление Обществом поручительств, а также иных форм принятия рисков по программам развития ипотечного рынка и рынка найма жилья.</p> <p>Подготовка предложений по совершенствованию законодательной и нормативной</p>
--	---

	<p>базы, а также содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, в том числе путем организации и проведения практических семинаров и конференций с участием представителей государственных органов и других организаций — участников рынка ипотечного жилищного кредитования, а также рыночной инфраструктуры ипотечного кредитования.</p> <p>Оказание технической и консультационной помощи участникам рынка ипотечного жилищного кредитования в части разработки и внедрения новых кредитных продуктов, организации, подготовки и проведения операций, связанных с выдачей и рефинансированием ипотечных кредитов, покупкой и продажей залоговых, выпуском ипотечных ценных бумаг и прочее, в том числе путем осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения семинаров и конференций.</p> <p>Осуществление в соответствии с законодательством инвестиционной деятельности, включая эмиссию собственных ценных бумаг (в том числе акций, облигаций и производных финансовых инструментов), покупку и продажу ценных бумаг, создание инвестиционных институтов для обеспечения интересов Общества и его дочерних обществ.</p>
--	--

	<p>Приобретение и совершение любых операций и сделок с жилыми помещениями, в том числе теми, в отношении которых применяются процедуры обращения взыскания на жилое помещение, которое было заложено в обеспечение исполнения обязательств заемщиков/залогодателей по ипотечным кредитам (займам).</p> <p>Предоставление принадлежащих Обществу жилых помещений гражданам по договору найма</p>
Информация о включении в перечень стратегических акционерных обществ (да/нет)	Согласно Указу Президента Российской Федерации от 04.08.2004 № 1009 Общество включено в перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ
Полное наименование и адрес реестродержателя	Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69
Размер уставного капитала, тыс. руб.	95 590 000
Общее количество акций	38 236 000
Количество обыкновенных акций	38 236 000
Номинальная стоимость обыкновенных акций, руб.	2 500
Выпуски обыкновенных акций: государственный регистрационный номер и дата регистрации	<p>Выпуск № 1. № 1-01-00739-А от 05.11.1997.</p> <p>Выпуск № 2. № 1-02-00739-А от 30.03.2001.</p> <p>Выпуск № 3. № 1-02-00739-А от 18.12.2002.</p> <p>Выпуск № 4. № 1-02-00739-А от 20.12.2002.</p>

	<p>Выпуск № 5 № 1-02-00739-А от 15.12.2005.</p> <p>Выпуск № 6. № 1-02-00739-А от 13.06.2006.</p> <p>Выпуск № 7. № 1-02-00739-А от 17.07.2007.</p> <p>Выпуск № 8. № 1-02-00739-А от 17.07.2008.</p> <p>Выпуск № 9. № 1-02-00739-А от 23.12.2008.</p> <p>Выпуск № 10. № 1-02-00739-А от 07.05.2009.</p> <p>Выпуск № 11. № 1-02-00739-А от 13.08.2009</p>
Количество привилегированных акций	Привилегированные акции не выпускались
Номинальная стоимость привилегированных акций, тыс. руб.	–
Государственный регистрационный номер выпуска привилегированных акций и дата государственной регистрации	–
Сумма вклада Российской Федерации, тыс. руб.	95 590 000
Доля Российской Федерации в уставном капитале, %	100
Доля Российской Федерации по обыкновенным акциям, %	100
Доля Российской Федерации по привилегированным акциям, %	–

Основные акционеры общества (доля в уставном капитале более 5 %)	Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом
Наличие специального права на участие Российской Федерации в управлении открытым акционерным обществом («золотая акция») (да/нет)	Нет
Полное наименование и адрес аудитора общества	Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза», Москва, просп. Мира, д. 69, стр. 1
Структура холдинга (при наличии)	<p>Дочерние компании:</p> <p>Открытое акционерное общество «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (дата государственной регистрации — 6.02.2009).</p> <p>16.07.2013 в Единый государственный реестр юридических лиц за государственным номером 2137747941868 внесена запись о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы Общества. В соответствии с учредительными документами в новой редакции изменено наименование общества на Открытое акционерное общество «Агентство финансирования жилищного строительства» (далее — АФЖС).</p> <p>По итогам 2013 г. выручка АФЖС составила 3,67 млрд руб., убыток — 0,63 млрд руб., дивиденды выплачивались в сумме 0,091 млрд руб. в соответствии с решением годового общего собрания акционеров по итогам 2012 корпоративного года (Протокол от 28.07.2013).</p>

	<p>Дивиденды выплачены в следующем порядке:</p> <p>1) ОАО «АИЖК» выплатить 91 080 084 (девятьюсто один миллион восемьдесят тысяч восемьдесят четыре) руб.;</p> <p>2) ООО «Агентство Банковской Аналитики» выплатить 91 (девятьюсто один) руб.</p> <p>Дивиденды выплачены путем безналичного перечисления денежных средств на расчетные счета акционеров в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате.</p> <p>Открытое акционерное общество «Страховая компания АИЖК» (дата государственной регистрации — 28.01.2010).</p> <p>По итогам 2013 г. выручка (объем начисленной страховой/перестраховочной премии) СК АИЖК составила 89 643 тыс. руб., чистая прибыль — 37 873 тыс. руб. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров по итогам 2012 корпоративного года (Протокол от 24.06.2013) часть прибыли 2012 г. в размере 2 874 308 (два миллиона восемьсот семьдесят четыре тысячи триста восемь) руб. 36 коп. направлена на выплату дивидендов в следующем порядке:</p> <p>1) ОАО «АИЖК» выплатить 2 873 254 (два миллиона восемьсот семьдесят три тысячи двести пятьдесят четыре) руб. 83 коп.;</p> <p>2) Ассоциации российских банков выплатить 957 (девятьсот пятьдесят семь) руб. 75 коп.;</p> <p>3) Некоммерческому партнерству «Национальная страховая гильдия» выплатить 95 (девятьюсто пять) руб. 77 коп.</p>
--	---

	Дивиденды выплачены путем безналичного перечисления денежных средств на расчетные счета акционеров в течение 60 дней со дня принятия решения о выплате
Штатная численность работников Общества	На 31.12.2013 — 819 штатных единиц
Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения	Совершенствование системы корпоративного управления в интересах акционера и инвесторов ведется Обществом с учетом требований российского законодательства, принципов, принятых международным инвестиционным сообществом, и положений Кодекса корпоративного поведения, рекомендованного Распоряжением ФКЦБ России от 04.04.2002 № 421/р. Общество намерено и впредь соблюдать положения Кодекса корпоративного поведения с учетом ограничений, действующих для акционерных обществ, единственным акционером которых является Российская Федерация

В соответствии с Распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 № 91-р Общество включено в перечень открытых акционерных обществ, в отношении которых позиция акционера — Российской Федерации — по вопросам назначения представителя для голосования на общем собрании акционеров, внесения вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, выдвижения кандидатов для избрания в органы управления, ревизионную и счетную комиссии, предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, созыва внеочередного общего собрания акционеров, голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, а также согласования директив представителям Российской Федерации и представителям интересов Российской Федерации в советах директоров (наблюдательных советах) определяется Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или, по его поручению, заместителем Председателя Правительства Российской Федерации.

Сведения о проведении общего собрания акционеров

Годовое общее собрание акционеров

28.06.2013 состоялось годовое Общее собрание акционеров, на котором рассмотрены следующие вопросы:

1. Утвердить годовой отчет Общества за 2012 г.
2. Утвердить годовую бухгалтерскую отчетность Общества за 2012 г., в том числе отчет о финансовых результатах.
3. Утвердить Положение об организации деятельности Общества по информационному воздействию через Межведомственный портал по управлению государственной собственностью.
4. Утвердить Положение о мотивации членов ревизионной комиссии Общества.
5. Утвердить следующее распределение чистой прибыли Общества за 2012 г. в размере 6 973 844 000 руб.:
 - ✓ на формирование резервного фонда ОАО «АИЖК» — 348 692 193 руб.;
 - ✓ в фонд развития ОАО «АИЖК» — 1 743 460 963 руб.;
 - ✓ в фонд покрытия рисков ОАО «АИЖК» — 2 789 537 540 руб.;
 - ✓ в социальный фонд ОАО «АИЖК» — 348 692 193 руб.;
 - ✓ на выплату дивидендов по акциям ОАО «АИЖК» — 1 743 460 963 руб.

Выплату дивидендов осуществить денежными средствами в безналичном порядке в течение 60 дней со дня принятия годовым общим собранием акционеров решения о выплате.

6. Выплатить вознаграждения членам Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» — негосударственным служащим в предложенных Наблюдательным советом размерах (Протокол от 14.05.2013 № 13).

7. Определить состав Наблюдательного совета в количестве 8 человек.

8. Избрать Наблюдательный совет Общества в составе:

Косарева Н. Б. — президент Фонда «Институт экономики города» (профессиональный поверенный);

Ломакин-Румянцев И. В. — руководитель экспертного совета ОАО «Российская государственная страховая компания» (профессиональный поверенный);

Плешаков А. В. — президент НП «Гильдия финансовых менеджеров» (профессиональный поверенный);

Семеняка А. Н. — генеральный директор ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (профессиональный поверенный);

Беликов И. В. — директор НП «Российский институт директоров» (независимый директор);

Гусаков В. А. — вице-президент ОАО «ММВБ-РТС» (независимый директор);

Коган И. В. — заместитель председателя Совета директоров ОАО «Нордеа Банк» (независимый директор);

Филатов А. А. — управляющий директор НП «Объединение независимых корпоративных директоров» (независимый директор).

9. Определить состав ревизионной комиссии Общества в количестве 4 человек.

10. Избрать ревизионную комиссию Общества в составе:

Данилов И. А. — заместитель начальника управления Росимущества;

Логунова Н. А. — начальник отдела управления Росимущества;

Моисеев К. В. — начальник управления Госстроя;

Скобареv В. Ю. — генеральный директор ООО «Моор Стивенс Рус».

11. Утвердить ООО «ФинЭкспертиза» аудитором Общества для проведения обязательной ежегодной аудиторской проверки по итогам 2013 г.

12. Одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть заключены Обществом в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной

деятельности, на предложенных Наблюдательным советом Общества условиях (Протокол от 14.05.2013 № 13).

13. Внести следующие изменения в устав Общества:

а) дополнить пункт 18.1 статьи 18 устава Общества подпунктом 35 следующего содержания:

«35) определение позиции Общества или его представителей при рассмотрении органами управления его дочерних или зависимых хозяйственных обществ вопросов о приобретении ими акций (долей в уставном капитале) других хозяйственных обществ, в том числе при их учреждении, в случае если цена такой сделки составляет 15 и более процентов балансовой стоимости активов дочернего или зависимого хозяйственного общества, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату»;

б) в пункте 18.1 статьи 18 устава Общества подпункт 35 считать подпунктом 36.

Принятые на годовом общем собрании акционеров решения оформлены Распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 28.06.2013 № 623-р на основании директив Правительства Российской Федерации от 27.06.2013 № 3642п-П13.

Внеочередные общие собрания акционеров

В 2013 г. состоялось одно внеочередное общее собрание акционеров Общества, где рассмотрены вопросы об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

Внеочередное общее собрание акционеров 19.09.2013 приняло решение об одобрении заключаемых ОАО «АИЖК» с любыми лицами сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Наблюдательного совета, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа или акционера при размещении по открытой подписке неконвертируемых документарных купонных биржевых облигаций на предъявителя серий БО-01, БО-02, БО-03, БО-04, БО-05, БО-06, БО-07, БО-08, БО-09 и БО-10 со сроком погашения в 1092-й день с даты начала их размещения на общую сумму 60 млрд руб. с размером купонного дохода, устанавливаемого в соответствии с порядком и сроками, предусмотренными эмиссионными документами.

Принятое на внеочередном общем собрании акционеров решение оформлено Распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 19.09.2013 № 1217-р на основании директив Правительства Российской Федерации от 03.09.2013 № 5254п-П13.

Состав и деятельность Наблюдательного совета Общества в 2013 г.

28.06.2013 на годовом общем собрании акционеров ОАО «АИЖК» избран состав Наблюдательного совета ОАО «АИЖК».

03.10.2013 состоялось заседание Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», на котором И. В. Ломакин-Румянцев избран председателем Наблюдательного совета на основании директив Правительства Российской Федерации от 20.09.2013 № 5656п-П13.

Председатель Наблюдательного совета

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович

Год рождения: **1957**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2009

Организация: Федеральная служба страхового надзора

Должность: руководитель

Период: 2009–2011

Организация: Экспертное управление Президента Российской Федерации

Должность: начальник

Период: 2011–2013

Организация: ОАО «Росгосстрах»

Должность: руководитель Экспертного совета

Период: 2011 – наст. время

Организация: ОАО «Росгосстрах»

Должность: член Совета директоров

Период: 2011–2012

Организация: ОАО «Россельхозбанк»

Должность: председатель Наблюдательного совета

Период: 2011–2012

Организация: ОАО «ЭКСАР»

Должность: член Совета директоров

Период: 2011–2012

Организация: Центр исследования институтов развития АНХ и
ГС при Президенте Российской Федерации

Должность: директор

Период: 2011 – наст. время

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

Должность: председатель Наблюдательного совета

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Россельхозбанк»

Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2012 – наст. время

Организация: ООО «ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию
экономических институтов»

Должность: председатель Совета директоров

Период: 2013 – наст. время

Организация: ФГБОУ ВПО «МГУ имени М. В. Ломоносова»

Должность: заместитель декана экономического факультета
(в 2013), ведущий научный сотрудник кафедры экономики
труда и персонала (с 2013)

Период: 2013 – наст. время

Организация: ООО «ЛМ-Инвест. Агентство содействия развитию
экономических институтов»

Должность: Директор по стратегическому планированию и
развитию

Период: 2013 – наст. время

Организация: ОАО «Сбербанк России»

Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2013 – март 2014

Организация: ОАО «Банк «Западный»

Должность: председатель Наблюдательного совета

Период: 2013 – наст. время

Организация: ОАО «Финотдел»

Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2014 – наст. время

Организация: ОАО «Медицина»

Должность: член Совета директоров

Члены Наблюдательного совета

Беликов Игорь Вячеславович

Год рождения: **1956**

Образование: **высшее, кандидат исторических наук**

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

Период: 2009 – наст. время

Организация: НП «Российский институт директоров»

Должность: директор

Период: 2009 – наст. время

Организация: ОАО «АКРОН»

Должность: член Совета директоров

Период: 2009 – наст. время

Организация: ОАО «МАЦ»

Должность: член Совета директоров

Период: 2009, 2010–2011

Организация: ОАО «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»

Должность: член Совета директоров

Период: 2010–2011

Организация: ОАО «Российский институт градостроительства и инвестиционного развития «Гипрогор»

Должность: член Совета директоров

Период: 2010 – наст. время

Организация: ВНИИС (ОАО «Всероссийский научно-исследовательский институт сертификации»)

Должность: член Совета директоров

Период: 2010–2012

Организация: ОАО «Ростоппром»

Должность: член Совета директоров

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «ВНИПИнефть»

Должность: член Совета директоров

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Мурманский морской рыбный порт»
Должность: член Совета директоров, председатель Совета директоров

Период: 2012–2013
Организация: ОАО «Россельхозбанк»
Должность: член ревизионной комиссии

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Аэрофлот»
Должность: председатель ревизионной комиссии

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Аэропорт Внуково»
Должность: член Совета директоров

Период: 2013 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2013 – наст. время
Организация: ОАО «СЕВМОРНЕФТЕГЕОФИЗИКА»
Должность: член Совета директоров

Период: 2013 – наст. время
Организация: Eurasia Drilling Company (EDC Group)
Должность: член Совета директоров

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее, кандидат физико-математических наук, доцент**

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

Период: 2009 – наст. время
Организация: СРО НФА
Должность: член Совета директоров

Период: 2009
Организация: ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»
Должность: президент

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Российские железные дороги»
Должность: член Совета директоров

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2009–2010
Организация: ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
Должность: член Совета директоров

Период: 2009–2012
Организация: НП «Институт внутренних аудиторов»
Должность: член Совета директоров

Период: 2009–2011
Организация: ЗАО «ММВБ»
Должность: вице-президент, член правления

Период: 2009–2013
Организация: ОАО «Росагролизинг»
Должность: член Совета директоров

Период: 2010–2011
Организация: ЗАО «Расчетно-депозитарная компания»
Должность: член Совета директоров

Период: 2010–2011
Организация: ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Должность: член Совета директоров

Период: 2011 – наст. время
Организация: ОАО Московская Биржа
Должность: управляющий директор по взаимодействию с органами власти

Период: 2013 – наст. время
Организация: ОАО «Росагролизинг»
Должность: председатель Совета директоров

Период: 2012 — наст. время
Организация: ЗАО «ФБ ММВБ»
Должность: председатель Совета директоров (2012–2013),
заместитель председателя Совета директоров (с 2013)

Период: 2012 – 2013
Организация: Фонд «Центр развития фондового рынка»
Должность: член Совета Фонда

Период: 2013 – январь 2014
Организация: ЗАО «ММВБ-ИТ»
Должность: член Совета директоров

Коган Игорь Владимирович

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2009
Организация: Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» ОАО
Должность: председатель правления

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Нордеа Банк» (до 03.08.2009 —
Акционерный банк «ОРГРЭСБАНК» ОАО)
Должность: заместитель председателя Совета директоров

Период: 2009 – наст. время
Организация: НП «Развитие финансовых рынков «Межбанковская
расчетная система»
Должность: председатель Совета

Период: 2009 – наст. время
Организация: Ассоциация российских банков
Должность: член Совета

Период: 2011 – наст. время
Организация: Ассоциация российских банков
Должность: член президиума Совета

Период: 2009 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2010 – наст. время

Организация: ООО Российская Шахматная Федерация

Должность: заместитель председателя Наблюдательного совета

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Аэрофлот»

Должность: член Совета директоров

Косарева Надежда Борисовна

Год рождения: **1955**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2009 – наст. время

Организация: Фонд «Институт экономики города»

Должность: президент Фонда

Период: 2009 – наст. время

Организация: ООО «Институт экономики города»

Должность: генеральный директор

Период: 2009 – наст. время

Организация: НИУ ВШЭ

Должность: профессор кафедры экономики города и муниципального управления факультета государственного и муниципального управления

Период: 2012 – наст. время

Организация: Высшая школа урбанистики НИУ ВШЭ

Должность: научный руководитель, профессор

Период: 2013 – наст. время

Организация: Специализированный фонд управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города»

Должность: генеральный директор

Период: 2009–2010, 2013 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член Наблюдательного совета

Плешаков Александр Владимирович

Год рождения: **1960**

Образование: **высшее, кандидат технических наук**

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

Период: 2009 – наст. время
Организация: НП «Гильдия финансовых менеджеров»
Должность: президент

Период: 2009–2011
Организация: ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК»
Должность: член Совета директоров

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2010–2011
Организация: ОАО «НПО Энергомаш им. академика В. П. Глушко»
Должность: член Совета директоров

Период: 2011–2013
Организация: ОАО «Институт подготовки кадров машиностроения и приборостроения»
Должность: председатель Совета директоров

Период: 2012–2013
Организация: ОАО «Новосибирский муниципальный банк»
Должность: член Совета директоров

Период: 2013 – наст. время
Организация: ОАО «Международный аэропорт Шереметьево»
Должность: член Совета директоров

Период: 2013 – наст. время
Организация: ООО «ИСТ-М»
Должность: заместитель генерального директора

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: генеральный директор

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2009 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: председатель правления

Период: 2009–2011, 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по финансированию жилищного строительства» (до 16.07.2013 — ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»)
Должность: председатель Совета директоров

Период: 2010–2010, 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»
Должность: председатель Совета директоров

Филатов Александр Александрович

Год рождения: **1959**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2009–2011

Организация: НП «Объединение независимых корпоративных директоров»

Должность: управляющий директор

Период: 2011 – наст. время

Организация: ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»

Должность: генеральный директор

Период: 2011 – наст. время

Организация: АО МНК «КазМунайТениз» (Республика Казахстан)

Должность: член Совета директоров

Период: 2011–2012

Организация: ООО «Эрнст энд Янг»

Должность: директор, маркетинг

Период: 2011 – наст. время

Организация: ОАО «БИНБАНК»

Должность: член Совета директоров

Период: 2013 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член Наблюдательного совета

Деятельность Наблюдательного совета в 2013 г.

В 2013 г. проведено 14 заседаний Наблюдательного совета Общества: 4 в форме совместного присутствия и 10 — в форме заочного голосования. Рассмотрены следующие вопросы:

✓ **Протокол № 08 от 01.02.2013**

Об утверждении отчета об итогах закупочной деятельности ОАО «АИЖК» за 4-й квартал 2012 г.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ **Протокол № 09 от 12.02.2013**

О разработке и утверждении программы отчуждения непрофильных активов общества.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 10 от 12.03.2013

1. О решениях о выпуске ценных бумаг по облигациям ОАО «АИЖК» серий А28, А29 и А30 на общую сумму 15,0 млрд руб. и о проспекте ценных бумаг по облигациям ОАО «АИЖК» серий А28, А29 и А30.

2. О руководителе службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».
Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 11 от 08.04.2013

1. Об утверждении плана работы и бюджета расходов службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» на 2013 г.

2. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (заключение договора банковского счета между ОАО «АИЖК» и НКО ЗАО НРД).

3. Об одобрении сделки (сделок) между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК», в совершении которой (которых) имеется заинтересованность (приобретение ОАО «АИЖК» закладных у ОАО «АРИЖК»).

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 12 от 26.04.2013

1. Об утверждении отчета об итогах закупочной деятельности ОАО «АИЖК» за 1-й квартал 2013 г.

2. О биржевых облигациях ОАО «АИЖК» серий БО-01-БО-10 на общую сумму 60,0 млрд руб.

3. Об определении размера оплаты услуг аудитора.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 13 от 14.05.2013

1. Об утверждении Отчета правления перед Наблюдательным советом об исполнении бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» за 2012 г.

2. О предварительном утверждении Годового отчета ОАО «АИЖК» за 2012 г.

3. О рассмотрении годовой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 г.

4. О вознаграждении членам Наблюдательного совета, членам комитетов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членам коллегиального исполнительного органа ОАО «АИЖК» за исполнение ими своих обязанностей в 2012 корпоративном году.

5. Об утверждении Положения о фондах ОАО «АИЖК» и Положения о направлениях расходования средств социального фонда ОАО «АИЖК» в новых редакциях.

6. Об утверждении Положения об организации деятельности ОАО «АИЖК» по информационному взаимодействию через Межведомственный портал по управлению государственной собственностью.

7. О рассмотрении проекта Положения о мотивации членов ревизионной комиссии ОАО «АИЖК».

8. О предложениях общему собранию акционеров ОАО «АИЖК» одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть заключены Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ **Протокол № 14 от 03.06.2013**

1. О приобретении облигаций ОАО «АИЖК» серий А26 и А27 на общую сумму 10,0 млрд руб., обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации.

2. Об одобрении сделок между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК», в совершении которых имеется заинтересованность (передача ОАО «АИЖК» права использования ОАО «АРИЖК» в своей деятельности Программы по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья (Программы «Стимул») и ипотечного кредитного продукта «Арендное жилье».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ **Протокол № 15 от 18.06.2013**

1. Об утверждении повестки дня.

2. О проекте Стратегии развития Группы компаний «АИЖК» в новой редакции.

3. О проекте бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» на 2013 г. в новой редакции.

4. О внесении изменений в Программу «Стимул» и утверждении Подпрограммы «Стимул-эконом».

5. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК», связанных с обособлением деятельности.

6. О рекомендациях годовому общему собранию акционеров по размеру выплаты дивидендов по акциям за 2012 г.

7. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (сделки между ОАО «АИЖК» и ОАО «СК АИЖК» по приобретению именных обыкновенных бездокументарных акций в процессе размещения дополнительных именных обыкновенных бездокументарных акций ОАО «СК АИЖК»).

8. О бизнес-плане проекта по выпуску облигаций ОАО «АИЖК» на сумму 7,0 млрд руб., обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 16 от 27.06.2013

1. О выплате вознаграждения генеральному директору ОАО «АИЖК» по итогам работы за 2012 год (бонус).

2. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сделок между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК», связанных с обособлением деятельности по стимулированию банковского кредитования строительства).

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 1/01 от 07.10.2013

1. Об избрании председателя Наблюдательного совета ОАО «АИЖК».

2. О прогнозе исполнения бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» до конца 2013 г.

3. Об утверждении перечня вопросов, подлежащих рассмотрению Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» в 4-м квартале 2013 г.

4. Об утверждении положений о комитетах Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» в новых редакциях.

5. О комитетах Наблюдательного совета ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 1/02 от 15.10.2013

1. О размещении неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серии А31 на сумму 7,0 млрд руб. и о назначении платежного агента гаранта по выпуску неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серии А31 на сумму 7,0 млрд руб.

2. Об утверждении отчета об итогах закупочной деятельности ОАО «АИЖК» за 2-й квартал 2013 г.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 1/03 от 08.11.2013

1. Об утверждении кандидатуры руководителя службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

2. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» (заключение дополнительного соглашения к договору субаренды нежилых помещений).

3. Об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (заключение соглашения о расторжении договора от 18.07.2012 № 05-12/46-1 между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 1/04 от 09.12.2013

О предложениях общему собранию акционеров ОАО «АИЖК» одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть заключены ОАО «АИЖК» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 1/05 от 20.12.2013

1. Об утверждении изменений в Базовую часть Стандартов ипотечного жилищного кредитования ОАО «АИЖК».

2. О методиках расчета исполнения КПЭ ОАО «АИЖК» и дочерних компаний за 2013 г.

3. Об утверждении бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» на 2014 г.

4. Об одобрении Отчета о реализации программы помощи заемщикам, оказавшимся во временной сложной жизненной ситуации в связи с проявлениями последствий мирового экономического кризиса 2008–2009 гг.

5. Об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.

6. О мероприятиях по реализации ОАО «АИЖК» мер, направленных на расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к осуществляемым закупкам.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня

Информация по наиболее значимым вопросам была раскрыта Обществом в форме сообщений о существенных фактах/сведениях.

**Информация об участии членов Наблюдательного совета
ОАО «АИЖК» в заседаниях Наблюдательного совета
в 2013 календарном году**

Состав Наблюдательного совета в 2012–2013 корпоративном году (30.06.2012–28.06.2013)		Состав Наблюдательного совета в 2013–2014 корпоративном году (28.06.2013 – наст. время)	
Ф. И. О.	Заседаний в 2013 г., в которых принял участие / заседаний всего	Ф. И. О.	Заседаний в 2013 г., в которых принял участие / заседаний всего
Гуриев С. М.	0/9	Беликов И. В.	5/5
Гусаков В. А.	9/9	Гусаков В. А.	5/5
Коган И. В.	9/9, в т. ч. 1 письменное мнение	Косарева Н. Б.	5/5
Косов Н. Н.	8/9, в т. ч. 2 письменных мнения	Коган И. В.	5/5, в т. ч. 1 письменное мнение
Ломакин- Румянцев И. В.	9/9	Ломакин- Румянцев И. В.	5/5
Плешаков А. В.	9/9	Плешаков А. В.	5/5
Садиков А. Л.	9/9	Семеняка А. Н.	5/5
Семеняка А. Н.	9/9	Филатов А. А.	5/5
Тосунян Г. А.	9/9, в т. ч. 1 письменное мнение		
Успенский А. М.	9/9		

Состав и деятельность комитетов Наблюдательного совета Общества

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по аудиту

Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по аудиту в 2012–2013 корпоративном году

Ф. И. О.	Должность
Гусаков В. А., <i>председатель комитета</i>	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», управляющий директор по корпоративному развитию ОАО Московская Биржа
Беликов И. В.	Директор Российского института директоров
Будкин С. В.	Управляющий партнер ООО «ФинПойнт Эдвайзерс»
Гурьев А. И.	Главный аудитор «ТНК-ВР-Менеджмент»
Касьянова Т. А.	Генеральный директор ЗАО «2К Аудит — деловые консультации / Морисон интернешнл»
Плешаков А. В.	Президент некоммерческого партнерства «Гильдия финансовых менеджеров»
Семенюк А. Г.	Заместитель генерального директора ОАО «АИЖК»
Третьяков В. В.	Руководитель Центра экономических исследований «РИАН-аналитика» РИА Новости
Филатов А. А.	Сертифицированный корпоративный директор (ныне — генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»)
Шишлянникова О. Ю.	Начальник управления правового обеспечения торгов и клиринга, заместитель директора юридического департамента ОАО Московская Биржа

**Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»
по аудиту в 2013–2014 корпоративном году**

Ф. И. О.	Должность
Гусаков В. А., <i>председатель комитета</i>	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», управляющий директор по взаимодействию с органами власти ОАО Московская Биржа
Беликов И. В.	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», директор НП «Российский институт директоров»
Будкин С. В.	Управляющий партнер ООО «ФинПойнт Эдвайзерс»
Касьянова Т. А.	Генеральный директор ЗАО «2К Аудит — деловые консультации / Морисон интернешнл»
Плешаков А. В.	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», президент Некоммерческого партнерства «Гильдия финансовых менеджеров»
Рабушко Н. А.	Заместитель генерального директора ОАО «АИЖК»
Третьяков В. В.	Руководитель Центра экономических исследований «РИАН-аналитика» РИА Новости
Филатов А. А.	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»
Шишлянникова О. Ю.	Заместитель директора юридического департамента — начальник управления правового обеспечения торгов и клиринга ОАО Московская Биржа

**Информация об участии членов комитета Наблюдательного
совета ОАО «АИЖК» по аудиту в заседаниях указанного
комитета в 2013 календарном году**

Состав комитета в 2012–2013 корпоративном году (30.06.2012–28.06.2013)		Состав комитета в 2013– 2014 корпоративном году (28.06.2013 – наст. время)	
Ф. И. О.	Заседаний, в которых принял участие / заседаний всего	Ф. И. О.	Заседаний, В которых принял участие / заседаний всего
Беликов И. В.	7/7, в т. ч. 3 письменных мнения	Беликов И. В.	5/5, в т. ч. 1 письменное мнение
Будкин С. В.	5/7, в т. ч. 2 письменных мнения	Будкин С. В.	4/5, в т. ч. 2 письменных мнения
Гурьев А. И.	3/7	Гусаков В. А.	5/5
Гусаков В. А.	7/7	Касьянова Т. А.	5/5, в т. ч. 2 письменных мнения
Касьянова Т. А.	7/7, в т. ч. 1 письменное мнение	Плешаков А. В.	5/5
Плешаков А. В.	7/7, в т. ч. 1 письменное мнение	Рабушко Н. А.	5/5
Семенюк А. Г.	7/7, в т. ч. 2 письменных мнения	Третьяков В. В.	5/5, в т. ч. 1 письменное мнение
Третьяков В. В.	6/7, в т. ч. 2 письменных мнения	Филатов А.А	5/5, в т. ч. 1 письменное мнение
Филатов А. А.	7/7, в т. ч. 2 письменных мнения	Шишлянникова О. Ю.	5/5
Шишлянникова О. Ю.	7/7, в т. ч. 2 письменных мнения		

**Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»
по стратегическому планированию
в 2012–2013 корпоративном году**

Ф. И. О.	Должность
Плешаков А. В., <i>председатель комитета</i>	Президент НП «Гильдия финансовых менеджеров»
Алехина И. Г.	Советник генерального директора Проектно-аналитического центра ЗАО «ЛОРЕС»
Апрелев К. Н.	Вице-президент НП «Национальная гильдия риэлторов»
Глазунов Д. А.	Управляющий партнер адвокатского бюро «Линия права»
Гуриев С. М.	Ректор НГОО «Российская экономическая школа» (институт)
Гусаков В. А.	Управляющий директор по корпоративному развитию ОАО Московская Биржа
Дорожкин К. А.	Руководитель Аппарата Комитета по аудиту и контролю при Совете директоров ОАО «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций»
Иванов О. М.	Вице-президент Ассоциации региональных банков
Коган И. В.	Председатель Наблюдательного совета НП «Развитие финансовых рынков «Межбанковская Расчетная Система»
Кормош Ю. И.	Исполнительный вице-президент Ассоциации российских банков
Косарева Н. Б.	Президент Фонда «Институт экономики города»
Медведева Т. М.	Консультант отдела законодательства о юридических лицах Исследовательского центра частного права при Президенте Российской Федерации
Садиков А. Л.	Заместитель генерального директора ОАО «Курорты Северного Кавказа»
Семеняка А. Н.	Генеральный директор ОАО «АИЖК»
Успенский А. М.	Вице-президент ОАО «Уралсиб»

**Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»
по стратегическому планированию
в 2013–2014 корпоративном году**

Ф. И. О.	Должность
Плешаков А. В., <i>председатель комитета</i>	Президент НП «Гильдия финансовых менеджеров»
Алехина И. Г.	Советник генерального директора проектно-аналитического центра ЗАО «ЛОРЕС»
Апрелев К. Н.	Вице-президент НП «Российская Гильдия Риэлторов»
Беликов И. В.	Директор Российского института директоров
Гусаков В. А.	Управляющий директор по взаимодействию с органами власти ОАО Московская Биржа
Глазунов Д. А.	Управляющий партнер Адвокатского бюро «Линия права»
Дорожкин К. А.	Советник генерального директора ЗАО СК «РСХБ-Страхование»
Коган И. В.	Заместитель председателя Совета директоров ОАО «Нордеа Банк»
Косарева Н. Б.	Президент Фонда «Институт экономики города»
Медведева Т. М.	Консультант отдела законодательства о юридических лицах Исследовательского центра частного права при Президенте Российской Федерации
Петров И. С.	Вице-президент ООО «МД Групп»
Садиков А. Л.	Советник генерального директора ОАО «Центральная ППК»
Семеняка А. Н.	Генеральный директор ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Филатов А. А.	Генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»

Информация об участии членов комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию в заседаниях указанного комитета в 2013 календарном году

Состав комитета в 2012–2013 корпоративном году (30.06.2012–28.06.2013)		Состав комитета в 2013–2014 корпоративном году (28.06.2013 – наст. время)	
Ф. И. О.	Заседаний, в которых принял участие / заседаний всего	Ф. И. О.	Заседаний, в которых принял участие / заседаний всего
Плешаков А. В.	4/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Плешаков А. В.	3/3
Алехина И. Г.	3/4	Алехина И. Г.	3/3
Апрелев К. Н.	3/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Апрелев К. Н.	3/3
Глазунов Д. А.	2/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Беликов И. В.	3/3
Гуриев С. М.	0/4	Гусаков В. А.	3/3
Гусаков В. А.	4/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Глазунов Д. А.	2/3
Дорожкин К. А.	4/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Дорожкин К. А.	3/3, в т. ч. 1 письменное мнение
Иванов О. М.	2/4	Коган И. В.	3/3, в т. ч. 2 письменных мнения
Коган И. В.	3/4, в т. ч. 2 письменных мнения	Косарева Н. Б.	3/3, в т. ч. 1 письменное мнение
Кормош Ю. И.	4/4	Медведева Т. М.	3/3, в т. ч. 2 письменных мнения

Косарева Н. Б.	4/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Петров И. С.	2/3
Медведева Т. М.	4/4, в т. ч. 2 письменных мнения	Садиков А. Л.	3/3
Садиков А. Л.	3/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Семеняка А. Н.	3/3
Семеняка А. Н.	4/4	Филатов А.А.	3/3
Успенский А. М.	4/4, в т. ч. 2 письменных мнения		

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям

**Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»
по кадрам и вознаграждениям
в 2012–2013 корпоративном году**

Ф. И. О.	Должность
Успенский А. М., <i>председатель комитета</i>	Вице-президент ОАО «Уралсиб»
Беликов И. В.	Директор Российского института директоров
Казакова Е. А.	Исполнительный директор ОАО «АИЖК» по персоналу
Ломакин- Румянцев И. В.	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», руководитель экспертного совета ОАО «Росгосстрах»
Тосунян Г. А.	Член Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», президент Ассоциации российских банков
Филатов А. А.	Сертифицированный корпоративный директор

**Состав комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»
по кадрам и вознаграждениям
в 2013–2014 корпоративном году**

Ф.И.О.	Должность
Беликов И. В., <i>председатель комитета</i>	Директор НП «Российский институт директоров»
Казакова Е. А.	Заместитель генерального директора ОАО «АИЖК» (до 05.02.2014)
Ломакин- Румянцев И. В.	Заместитель декана экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова
Мартыненко Д. С.	Партнер, руководитель консалтинговой практики ЗАО «ЭКОПСИ Консалтинг»
Филатов А. А.	Генеральный директор ООО «Экспертный центр по корпоративным отношениям»

**Информация об участии членов комитета Наблюдательного
совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям
в заседаниях указанного комитета
в 2013 календарном году**

Состав комитета в 2012– 2013 корпоративном году (30.06.2012–28.06.2013)		Состав комитета в 2013–2014 корпоративном году (28.06.2013 — наст. время)	
Ф. И. О.	Заседаний, в которых принял участие / заседаний всего	Ф. И. О.	Заседаний, в которых принял участие / заседаний всего
Беликов И. В.	4/4	Беликов И. В.	1/1
Казакова Е. А.	4/4, в т. ч. 1 письменное мнение	Казакова Е. А.	1/1
Тосунян Г. А.	2/4	Ломакин- Румянцев И. В.	1/1
Филатов А. А.	4/4	Мартыненко Д. С.	1/1, в т. ч. 1 письменное мнение

Ломакин-Румянцев И. В.	4/4	Филатов А. А.	1/1, в т. ч. 1 письменное мнение
Успенский А. М.	4/4		

Деятельность комитетов Наблюдательного совета в 2013 г.

В 2013 г. комитеты Наблюдательного совета рассмотрели следующие вопросы.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по аудиту

В 2013 г. проведено 10 заседаний комитета Наблюдательного совета по аудиту, в том числе 5 — в форме совместного присутствия и 5 — в форме заочного голосования.

Протокол № 05 от 31.01.2013

1. О рассмотрении отчета службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 2-й и 3-й кварталы 2012 г.

2. О ходе/результатах выполнения мероприятий, направленных на устранение замечаний службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

Протокол № 06 от 27.02.2013

1. О мерах, принимаемых по закладным с выявленными признаками недостоверной информации.

2. О системе оценки рисков, используемой службой внутреннего аудита ОАО «АИЖК» в текущей работе.

3. О согласовании плана работы и бюджета расходов службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» на 2013 г.

4. О рассмотрении отчета о деятельности службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 4-й квартал 2012 г.

5. О рассмотрении отчета о деятельности службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 2012 г.

6. О ходе/результатах выполнения мероприятий, направленных на устранение замечаний службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 07 от 26.03.2013

1. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (заключение договора банковского счета между ОАО «АИЖК» и НКО ЗАО НРД).

2. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки (сделок), в совершении которой (которых) имеется заинтересованность (приобретение ОАО «АИЖК» закладных у ОАО «АРИЖК»).

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 08 от 27.05.2013

О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (заключение Соглашения о расторжении Договора от 18.07.2012 № 05-12/46-1 между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК»).

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 09 от 07.06.2013

1. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (сделок между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК», связанных с обособлением деятельности по стимулированию банковского кредитования строительства).

2. О рассмотрении отчета о деятельности службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 1-й квартал 2013 г.

3. О ходе/результатах выполнения мероприятий, направленных на устранение замечаний службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 10 от 19.06.2013

О результатах аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 г. по МСФО.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 2/01 от 17.10.2013

1. О результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «АИЖК» за 6 месяцев 2013 г. по МСФО.

2. Об утверждении плана работы комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по аудиту на 4-й квартал 2013 г.

3. О руководителе службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

4. О рекомендациях Наблюдательному совету в отношении предложения общему собранию акционеров ОАО «АИЖК» одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть заключены ОАО «АИЖК» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

5. О рассмотрении отчета о деятельности службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 2-й квартал 2013 г.

6. О ходе/результатах выполнения мероприятий, направленных на устранение замечаний службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 2/02 от 29.11.2013

1. О мерах, принимаемых по закладным с выявленными признаками недостоверной информации.

2. Об исполнении плана-графика работ, обеспечивающих управление риском потерь от недостоверной информации в кредитных делах и/или недобросовестных действий участников ипотечной сделки по закладным на балансе ОАО «АИЖК» на 2013–2014 гг.

3. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки, в совершении которой имеется заинтересованность (приобретение ОАО «АФЖС» закладных по ипотечному кредитному продукту «Арендное жилье» у ОАО «АИЖК»).

4. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки (сделок), в совершении которой (которых) имеется заинтересованность (приобретение ОАО «АИЖК» у ОАО «АФЖС» закладных по ипотечному кредитному продукту «Обратная ипотека»).

5. О рекомендациях Наблюдательному совету по одобрению сделки (сделок), планируемой (планируемых) к заключению между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС», в совершении которой (которых) имеется заинтересованность, по приобретению ОАО «АФЖС» объектов недвижимого имущества.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 2/03 от 16.12.2013

1. О результатах обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ОАО «АИЖК» за 9 месяцев 2013 г. по МСФО.

2. О рассмотрении плана работы службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» на 2014 г., бюджета службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» на 2014 г. и ключевых показателей эффективности,

используемых для оценки службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

3. О рассмотрении отчета о деятельности службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» за 3-й квартал 2013 г.

4. О ходе/результатах выполнения мероприятий, направленных на устранение замечаний службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК».

5. О рассмотрении отчета о совершенных сделках между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» в рамках обособления в ОАО «АФЖС» деятельности по стимулированию банковского кредитования жилищного строительства и иных видов деятельности.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ **Протокол № 2/04 от 30.12.2013**

О рассмотрении плана работы службы внутреннего аудита ОАО «АИЖК» на 2014 г.

Решение принято по вопросу повестки дня.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию

В 2013 г. проведено 5 заседаний комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию в форме совместного присутствия.

✓ **Протокол № 05 от 05.04.2013**

1. Об избрании председательствующего на заседании комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию.

2. О профильных активах ОАО «АИЖК» в конкурентных секторах экономики, целесообразности, сроках и порядке их отчуждения.

3. О Подпрограмме «Стимул-эконом» Программы по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья.

4. О ходе реализации Концепции изменения системы управления группы компаний АИЖК в части перехода на дивизиональную организационную структуру.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ **Протокол № 06 от 03.06.2013**

1. О бизнес-плане проекта по выпуску облигаций ОАО «АИЖК» на сумму 7,0 млрд руб., обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации.

2. О проекте Стратегии развития группы компаний «АИЖК» в новой редакции.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 07 от 10.06.2013

О проекте бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» на 2013 г. в новой редакции.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 4/01 от 26.11.2013

1. О рассмотрении проекта бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» на 2014 г.

2. О банке ОАО «АИЖК».

3. Об утверждении плана работы комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию на 4-й квартал 2013 г.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 4/02 от 13.12.2013

1. О методиках расчета исполнения КПЭ ОАО «АИЖК» и дочерних компаний за 2013 г.

2. О рассмотрении проекта бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» на 2014 г.

3. О новой редакции Устава ОАО «АИЖК».

4. О ходе выполнения решений комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям

В 2013 г. проведено 5 заседаний комитета Наблюдательного совета по аудиту: 3 — в форме совместного присутствия и 2 — в форме заочного голосования.

✓ Протокол № 03 от 15.01.2013

1. Об утверждении Плана работы комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям на 1-е полугодие 2013 г.

2. О согласовании кандидата, выдвигаемого ОАО «АИЖК» на должность единоличного исполнительного органа дочернего общества ОАО «АРИЖК».

3. О согласовании списка кандидатов, выдвигаемых ОАО «АИЖК» в состав Совета директоров дочернего общества ОАО «АРИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 04 от 24.04.2013

1. О согласовании размера вознаграждения членам Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членам комитетов ОАО «АИЖК» за исполнение ими своих обязанностей в 2012 корпоративном году.

2. Об абсолютном значении переменной части вознаграждения членам коллегиального исполнительного органа ОАО «АИЖК» за исполнение ими своих обязанностей в 2012 г.

3. О Положении о мотивации членов ревизионной комиссии ОАО «АИЖК».

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 05 от 20.06.2013

О согласовании расчета целевых показателей деятельности генерального директора за 2012 г. в целях выплаты генеральному директору ОАО «АИЖК» премии за 4-й квартал 2012 г. и вознаграждения по итогам работы за 2012 г. (бонуса).

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 06 от 26.06.2013

О согласовании списка кандидатов, выдвигаемых ОАО «АИЖК» в составы советов директоров дочерних обществ.

Решение принято по вопросу повестки дня.

✓ Протокол № 3/01 от 15.10.2013

1. Об утверждении плана работы комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям на 4-й квартал 2013 г.

2. О предложениях по кандидатурам для выдвижения в Наблюдательный совет ОАО «АИЖК» на 2014 корпоративный год.

3. О рекомендациях Наблюдательному совету в отношении совмещения генеральным директором ОАО «АИЖК» и членами правления ОАО «АИЖК» должностей в органах управления других организаций.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

Совместные заседания комитетов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию и по аудиту

В 2013 г. проведено 2 совместных заседания комитетов Наблюдательного совета по аудиту и по стратегическому планированию в форме совместного присутствия.

✓ Протокол № 02 от 25.04.2013

1. Об итогах исполнения бизнес-плана деятельности ОАО «АИЖК» за 2012 г.

2. О рассмотрении проекта годового отчета ОАО «АИЖК» за 2012 год.

3. О рассмотрении годовой бухгалтерской отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 г., аудиторского заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «АИЖК» за 2012 г. и заключения ревизионной комиссии ОАО «АИЖК» за период с 01 января по 31 декабря 2012 г.

4. Об одобрении новых редакций Положения о фондах ОАО «АИЖК» и Положения о направлениях расходования средств социального фонда ОАО «АИЖК».

5. О предложениях по распределению чистой прибыли ОАО «АИЖК» по итогам 2012 г.

6. О фактических значениях показателей риск-аппетита ОАО «АИЖК» на 01.01.2013.

7. О рекомендациях Наблюдательному совету в отношении предложения общему собранию акционеров ОАО «АИЖК» одобрить сделки, в совершении которых имеется заинтересованность и которые могут быть заключены ОАО «АИЖК» в будущем в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

✓ Протокол № 5/01 от 26.11.2013

1. О возможности увеличения лимита выкупа нестандартного продукта свыше 10 % от объема выкупа стандартного продукта ОАО «АИЖК» в рамках покупки пула закладных у АБ «ГПБ-Ипотека» (ОАО).

2. О рассмотрении отчета ОАО «АИЖК» о реализации программы помощи заемщикам, оказавшимся во временной сложной жизненной ситуации в связи с проявлениями последствий мирового экономического кризиса 2008–2009 гг.

3. О рассмотрении условий покрытия убытков ОАО «АФЖС», возникших после реализации программы помощи заемщикам, оказавшимся во временной сложной жизненной ситуации в связи

с проявлениями последствий мирового экономического кризиса 2008–2009 гг.

Решения приняты по всем вопросам повестки дня.

Правление Общества

Состав правления Общества утвержден Наблюдательным советом Общества 05.12.2007.

Члены правления не имеют доли участия в уставном капитале Общества и не владеют акциями Общества.

Председатель правления

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2002 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: генеральный директор

Период: 2005 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член Наблюдательного совета

Период: 2005 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: председатель правления

Период: 2008 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»

Должность: председатель Совета директоров

Период: 2013 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»

Должность: председатель Совета директоров

Члены правления

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее**

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

Период: 2006–2012

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: заместитель генерального директора

Период: 2006–12.2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Период: 2010–2012

Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»

Должность: председатель Совета директоров

Период: 2012–01.2013

Организация: ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»

Должность: генеральный директор

Период: 01.2013–31.12.2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: советник генерального директора

Семенюк Андрей Григорьевич

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее**

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

Период: 2007 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: заместитель генерального директора

Период: 2007 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Период: 2011 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член комитета Наблюдательного совета по аудиту

Период: 08.2013 – наст. время

Организация: Специализированный фонд управления целевым капиталом Фонда «Институт экономики города»

Должность: председатель попечительского Совета

Щеглов Александр Николаевич

Год рождения: **1968**

Образование: ***высшее, кандидат физико-математических наук***

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

Период: 2005–2012

Организация: ОАО Инвестиционная компания «ЦЭРИХ Кэпитал Менеджмент»

Должность: генеральный директор

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: заместитель генерального директора

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член правления

Шелковый Андрей Николаевич

Год рождения: **1971**
Образование: **высшее**

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

Период: 2005–2010
Организация: ОАО АКБ «Московский банк реконструкции и развития»
Должность: вице-президент, старший вице-президент

Период: 2010–01.2013
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: исполнительный директор по жилищному финансированию, заместитель генерального директора.

Период: 01.2013 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»
Должность: генеральный директор, председатель правления, член Совета директоров

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: член правления

Малайчик Марина Вячеславовна

Год рождения: **1964**
Образование: **высшее**

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

Период: 2007–31.12.2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: заместитель генерального директора, исполнительный директор по инновациям, директор департамента покупки закладных

Период: 2012–31.12.2013

Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»

Должность: член Совета директоров

Период: 2012–31.12.2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Языков Андрей Дмитриевич

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее, кандидат экономических наук**

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

Период: 2008–2009

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: советник генерального директора, директор департамента по реструктуризации ИЖК

Период: 2009–2012

Организация: ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»

Должность: генеральный директор

Период: 2012–02.2013

Организация: ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»)

Должность: председатель Совета директоров

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Период: 2012 – наст. время
Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»
Должность: генеральный директор

Период: 09.2013 – наст. время
Организация: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
Должность: доцент кафедры ипотечного жилищного кредитования и страхования

Стволинский Олег Сергеевич

Год рождения: **1982**
Образование: **высшее**

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

Период: 2008–2008
Организация: ООО «БДО Юникон Менеджмент»
Должность: старший менеджер по бренду

Период: 2009–2009
Организация: ЗАО «Русская компания «Реконструкция»
Должность: директор по маркетингу

Период: 2005–2010
Организация: ООО «С.О.-компания»
Должность: генеральный директор

Период: 2009–2012
Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Должность: начальник управления стратегического планирования

Период: 2012–2012
Организация: «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов»
Должность: член Совета директоров

Период: 2012–2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: заместитель генерального директора, член правления

Казакова Елена Александровна

Год рождения: **1964**

Образование: **высшее**

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

Период: 2007–2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: директор департамента социальной политики и управленческого контроля, советник генерального директора, исполнительный директор по персоналу, заместитель генерального директора

Период: 2004 – по наст. время

Организация: ОАО «Федеральная фондовая корпорация»

Должность: директор по административным вопросам

Период: 2011–2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям

Период: 2012–2013

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Кольцова Наталия Юрьевна

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее**

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

Период: 2002 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: начальник управления долговых инструментов, заместитель директора, директор департамента финансов, директор департамента структурированных продуктов, исполнительный директор по операционной деятельности, исполнительный директор по финансам, заместитель генерального директора

Период: 2012 – наст. время

Организация: ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Должность: член правления

Период: 2012 – по наст. время

Организация: ОАО «Страховая компания АИЖК»

Должность: член Совета директоров

Информация о неоконченных судебных разбирательствах, в которых Общество выступает в качестве истца/ответчика по иску о взыскании задолженности, по состоянию на 31.12.2013

Суд	Истец	Ответчик	Предмет иска	Сумма иска, тыс. руб.
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ОАО «Костромской ипотечный оператор»	О взыскании штрафа за недопоставку закладных	226
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ОАО «Ипотечное агентство Республики Татарстан»	О взыскании неосновательного обогащения, признании сделки ничтожной	672
Арбитражный суд г. Москвы	ООО «Крэдо-Финанс»	Агентство	О взыскании денежных средств	534
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ЗАО «Ипотечный Кредитный Альянс», 115184, Москва, ул. Пятницкая, д. 74, стр. 5	О взыскании штрафа за недопоставку закладных	941
Арбитражный суд г. Москвы	ООО «БАЛТРЕСУРС»	Агентство	О взыскании задолженности	261
Арбитражный суд Красноярского края	ООО «Роща-2013»	Агентство	О взыскании убытков и процентов за пользование чужими денежными средствами	65
Арбитражный суд Алтайского края	ООО «АйТи-Визард»	Агентство, ООО «Барнаул-ресурс»	О взыскании задолженности по ЖКХ	256

Арбитражный суд г. Москвы	ООО Управляющая компания ЖЭУ № 38 Октябрьского района	Агентство	О взыскании задолженности по ЖКХ	20
Арбитражный суд г. Москвы	ООО Управляющая компания ЖЭУ № 38 Октябрьского района	Агентство	О взыскании задолженности по ЖКХ	45
Арбитражный суд г. Москвы	ООО Управляющая компания ЖЭУ № 38 Октябрьского района	Агентство	О взыскании задолженности по ЖКХ	46
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании штрафа за ранний дефолт	46
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании штрафа за ранний дефолт	76
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании процентов за пользование чужими денежными средствами	118
Арбитражный суд Удмуртской Республики	ООО «УК КАМА»	Агентство	О взыскании задолженности по оплате за жилое помещение и коммунальные услуги	135
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании штрафа за ранний дефолт	244
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании штрафа за ранний дефолт	109
Арбитражный суд г. Москвы	Агентство	ООО «Элит-кредит»	О взыскании штрафа за ранний дефолт	117

Кроме того, в арбитражных судах рассматриваются дела по банкротству заемщиков Агентства в качестве индивидуальных

предпринимателей. Общие претензии Агентства к заемщикам — индивидуальным предпринимателям, находящимся в стадии банкротства, составляют 37 425 тыс. руб.

Кредитная история за 2013 г.

(млрд руб.)

Кредитор	Задолженность на 01.01.2013	Привлечение кредитов	Погашение кредитов	Задолженность на 01.01.2014
Внешэкономбанк	40,0	0,0	0,0	40,00
ОАО «МДМ Банк»	0	0,7	0,7	0
ОАО «Сбербанк России»	6,76	5,4	6,76	5,4
АНМЛ Finance Limited	0	15	0	15
Итого	46,76	21,1	7,46	60,4

Сведения о фактических результатах исполнения поручений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации Обществом в 2013 г.

Поручение

п. 8 Протокола совещания у Председателя Правительства Российской Федерации от 20.10.2010 № ВП-П13-56пр о мероприятиях, направленных на реструктуризацию активов, находящихся в собственности акционерных обществ с государственным участием, в том числе сведений о рассмотрении на заседаниях советов директоров (наблюдательных советов) госкомпаний вопросов об отчуждении непрофильных активов как головных организаций, так и их дочерних и зависимых обществ и утверждении программ по реализации указанных активов

Результат исполнения поручения

12.02.2013 Наблюдательный совет ОАО «АИЖК» принял следующие решения (Протокол № 09):

- принять к сведению информацию менеджмента ОАО «АИЖК» об отсутствии на балансе группы компаний АИЖК непрофильных активов;

- ввиду отсутствия на балансе группы компаний АИЖК непрофильных активов признать нецелесообразным разработку и утверждение программы отчуждения непрофильных активов;

- менеджменту ОАО «АИЖК» на ежеквартальной основе осуществлять мониторинг структуры активов группы компаний АИЖК в части выявления непрофильных активов;

- в случае выявления непрофильных активов в структуре активов группы компаний АИЖК менеджменту ОАО «АИЖК» разработать программу по отчуждению непрофильных активов в соответствии с требованиями Росимущества и представить на утверждение Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» не позднее квартала, следующего за кварталом, в котором такие активы были выявлены.

Во исполнение решения Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» на ежеквартальной основе осуществляет мониторинг структуры активов группы компаний АИЖК в части выявления непрофильных активов.

Поручение

по пп. «е» п. 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации по осуществлению первоочередных мер, направленных на улучшение инвестиционного климата в Российской Федерации, от 02.04.2011 № Пр-846, в соответствии с которым необходимо обеспечить принятие в контролируемых государством компаниях (акционерных обществах с долей участия Российской Федерации в уставных капиталах более 50 % (далее — АО)) решений по снижению затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 % в год в течение трех лет в реальном выражении

Результат исполнения поручения

▪ В систему КПЭ ОАО «АИЖК» включен показатель снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в составе утверждаемых бизнес-планов деятельности Агентства;

▪ целевое значение снижения показателя — не менее чем на 10% в год в течение трех лет в реальном выражении;

▪ Наблюдательный совет ОАО «АИЖК» утвердил Положение о мотивации членов коллегиального исполнительного органа ОАО «АИЖК», предусматривающее зависимость годового вознаграждения от выполнения КПЭ (Протокол от 30.10.2009 № 05);

▪ Годовое общее собрание акционеров утвердило Положение о мотивации членов Наблюдательного совета ОАО «АИЖК», предусматривающее зависимость годового вознаграждения членов Наблюдательного совета от выполнения КПЭ (Распоряжение Росимущества от 07.09.2010 № 1581-р);

▪ Комитет Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по кадрам и вознаграждениям одобрил Методику расчета ключевых показателей эффективности деятельности ОАО «АИЖК» на 2012 г., предусматривающую зависимость годового вознаграждения от выполнения КПЭ (Протокол от 31.10.2012 № 02);

▪ в 2012 г. ОАО «АИЖК» разработан проект методики расчета показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции не менее чем на 10 % в год в течение трех лет в реальном выражении. В июле 2012 г. данный проект направлен на согласование в Минрегион России и согласован без замечаний (письмо Минрегиона России от 09.08.2012 № 20752-ИП/07).

Методика расчета показателя снижения затрат на приобретение товаров (работ, услуг) в расчете на единицу продукции (далее — Показателя) регламентирует:

- целевое значение ежегодного снижения Показателя *на 2012 год и далее в течение 3 лет*;
- порядок расчета и допущения, применяемые при расчете;
- взаимосвязь выполнения Показателя с КПЭ Агентства;
- оценку исполнения целевого значения Показателя.

Поручение

пп. «л» п. 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 06.06.2010 № Пр-1640 о предложениях и рекомендациях, направленных на стимулирование развития механизмов экологической ответственности, базирующихся на международных стандартах, в том числе таких, как нефинансовая отчетность и системы добровольной сертификации и маркировки, подлежащие независимой проверке и заверению

Результат исполнения поручения

28.03.2013 во исполнение поручения Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» разработан и утвержден генеральным директором ОАО «АИЖК» Порядок применения системы экологической ответственности ОАО «АИЖК» (Приказ 60-од от 28.03.2013).

Поручение

пп. «в» п. 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 27.04.2012 № Пр-1092 о целесообразности отчуждения профильных активов в секторах экономики с достаточным уровнем конкуренции

Результат исполнения поручения

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»^[1] одобрена новая редакция Стратегии развития группы компаний АИЖК до 2018 г. В соответствии с утвержденной редакцией Стратегии, планируется выделение деятельности по рефинансированию рыночных ипотечных кредитов в отдельное дочернее общество в форме банка. В период до конца 2018 г.

^[1] Протокол от 18.06.2013.

планируется его приватизация в форме привлечения в капитал дочернего общества стратегического инвестора или IPO.

Привлечение стратегического инвестора планируется также в капитал существующего на настоящий момент дочернего общества — ОАО «СК АИЖК», занимающегося деятельностью по страхованию и перестрахованию рисков кредиторов и заемщиков.

В настоящий момент менеджмент Общества прорабатывает вопрос по выделению дочерней компании, которая сконцентрируется на сопровождении закладных в интересах как материнской компании, так и рыночных участников. В дальнейшем также возможна приватизация в той или иной форме.

Поручения

Правительства Российской Федерации от 28.12.2011 № ВП-П13-9308 и от 05.03.2012 № ВП-П24-1269 о представлении в полном объеме справок о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера руководящего состава акционерного общества (включая членов совета директоров (наблюдательного совета) и их близких родственников (супруг (супруга), дети (совершеннолетние и несовершеннолетние), родители, родные братья и сестры) в федеральный орган исполнительной власти

Результат исполнения поручений

Исполнение поручения происходит на основании требований Постановления Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 613 «О представлении гражданами, претендующими на замещение должностей в организациях, созданных для выполнения задач, поставленных перед Правительством Российской Федерации, и работниками, замещающими должности в этих организациях, сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, проверке достоверности и полноты представляемых сведений и соблюдения работниками требований к служебному поведению». В Агентстве издан Приказ генерального директора от 07.03.2014 № 36-од «О раскрытии сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера». Сведения согласно приказу предоставлены в установленный срок.

Поручение

Правительства Российской Федерации от 23.07.2009 № ВЗ-П13-6294 (Сведения в отношении формирования специализированных

комитетов при совете директоров (наблюдательном совете) общества, утверждения системы КПЭ, разработки и принятия положений о вознаграждении менеджмента (основанном на системе КПЭ) и членов совета директоров (наблюдательного совета) общества)

Результат исполнения поручения

Решениями Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»:

▪от 09.04.2010 (Протокол № 11) утверждены Положения о специализированных комитетах наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (комитет по стратегическому планированию, комитет по аудиту и комитет по кадрам и вознаграждениям); а также от 08.10.2010 (Протокол № 01) утверждены изменения в Положения о комитетах Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

▪от 03.10.2013 (Протокол № 1/01) утверждены персональные составы комитетов при Наблюдательном совете ОАО «АИЖК»;

▪от 18.06.2013 (Протокол № 15) в рамках утверждения бизнес-плана в новой редакции определены ключевые показатели эффективности деятельности ОАО «АИЖК» (далее — КПЭ);

▪от 30.10.2009 (Протокол № 05) утверждено Положение о мотивации членов коллегиального исполнительного органа ОАО «АИЖК», предусматривающее зависимость годового вознаграждения членов коллегиального исполнительного органа от выполнения КПЭ.

▪Росимуществом (Распоряжение от 07.09.2010 № 1581-р) утверждено Положение о мотивации членов наблюдательного совета ОАО «АИЖК», предусматривающее зависимость годового вознаграждения членов Наблюдательного совета от выполнения КПЭ.

▪Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» (Протокол от 18.06.2013 № 15) одобрена Методика расчета ключевых показателей эффективности деятельности ОАО «АИЖК» на 2013 г.

Поручение

Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации от 18.09.2009 № ИШ-П13-5361 о реализации инвестиционных программ

Результат исполнения поручения

В Стратегии развития Группы компаний «АИЖК», утвержденной Наблюдательным советом Общества 18.06.2013 (Протокол от 18.06.2013 № 15) к функциям ОАО «АИЖК» как института развития в соответствии со Стратегией развития ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации до 2030 г. относится реализация инвестиционных программ.

Поручение

п. 8 поручения Правительства Российской Федерации от 18.06.2008 № ИШ-П9-3772 о реализации стратегии акционерного общества в области энергосбережения и энергоэффективности

Результат исполнения поручения

В ОАО «АИЖК» применяется ряд мероприятий, позволяющих снизить расходы на потребление электроэнергии. В марте 2012 г. ОАО «АИЖК» в адрес Росимущества направлено письмо (от 02.03.2012 № 9803-АС), в котором сообщается о нецелесообразности проведения энергетического обследования помещений, занимаемых Обществом, поскольку они используются Обществом на основании договора аренды.

Поручение

Росимущества от 03.04.2009 № ГН-13/7796 «О закупках продукции российского производства»

Результат исполнения поручения

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 30.05.2012 (Протокол № 10) утверждено Положение о закупочной деятельности ОАО «АИЖК». При проведении закупок для нужд ОАО «АИЖК» имеет место динамика увеличения закупок продукции российского производства.

Поручение

Протокол совещания у Председателя Правительства Российской Федерации от 03.08.2010 № 4 «О разработке среднесрочной стратегии развития организации и программы инновационного развития»

Результат исполнения поручения

В соответствии с решением Наблюдательного совета от 18.06.2013 (Протокол от 18.06.2013 № 15) утверждена Стратегия развития Группы компаний «АИЖК» в новой редакции.

ОАО «АИЖК» не включено в перечень организаций, разрабатывающих программы инновационного развития, утвержденный решением Правительственной комиссии по высоким технологиям и инновациям от 03.08.2010 (Протокол № 04).

Поручение

Правительства Российской Федерации от 17.12.2010 № ИШ-П13-8685 «О реализации мероприятий, направленных на обеспечение информационной открытости закупочной деятельности и перехода на проведение закупок в электронном виде, в том числе положений, регламентирующих процедуры закупок товаров, работ, услуг»

Результат исполнения поручения

В ОАО «АИЖК» в 2013 г. при проведении конкурентных процедур особое внимание уделялось участию Агентства в проведении закупок в электронной форме на электронных торговых площадках. Доля конкурентных процедур закупок, проведенных в электронной форме, составила 58% от общего количества конкурентных процедур закупок или 61,49% от общей стоимости закупок, проведенных посредством конкурентных процедур.

На заседании Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» 05.03.2011 (Протокол от 05.03.2011 № 06) рассмотрен вопрос «О мерах по обеспечению информационной открытости закупочной деятельности и применению в ОАО «АИЖК» закупок в электронном виде» и приняты решения:

1. Принять к сведению принятые меры по обеспечению информационной открытости закупок товаров/работ/услуг посредством публикации информации о закупках в степени, достаточной для потенциальных участников закупок, а также недопущения дискриминации и необоснованных ограничений количества участников закупок.

2. Поручить ОАО «АИЖК»:

▪при осуществлении закупок исходить из необходимости проведения закупок в электронном виде, в том числе путем электронных аукционов по закупкам не менее чем от 10 до 20

процентов общего годового объема поставок товаров, выполнения работ, оказания услуг, руководствуясь при этом преимущественно перечнем товаров (работ, услуг), размещение заказов на поставки (выполнение, оказание) которых осуществляется путем проведения аукциона, утвержденным Распоряжением Правительства Российской Федерации от 27.02.2008 № 236;

- начиная с 1-го квартала 2011 г. ежеквартально отчитываться перед Наблюдательным советом об итогах закупочной деятельности ОАО «АИЖК» с учетом показателей, характеризующих, в том числе, количество проведенных электронных аукционов (из общего количества торгов), общую сумму проведенных электронных аукционов (из общего объема), процент достигнутой экономии (по результатам проведенных электронных аукционов), процент достигнутой экономии (по иным закупкам), процент несостоявшихся электронных аукционов;

- отчеты об итогах закупочной деятельности ОАО «АИЖК» по итогам полугодия направлять в Минэкономразвития России и ФАС России.

3. Во исполнение пункта 2 настоящего решения поручить ОАО «АИЖК» обеспечить подготовку в срок до 29.04.2011 проекта Положения о порядке проведения электронных аукционов в ОАО «АИЖК» и форму отчета об итогах закупочной деятельности и вынести данные документы на рассмотрение комитета Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» по стратегическому планированию.

В рамках дальнейшей реализации данного поручения на заседании Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (Протокол от 28.06.2011 № 10) утверждено Положение о порядке проведения электронных торгов в форме открытых аукционов в ОАО «АИЖК».

Поручение

поручение Правительства Российской Федерации от 04.12.2010 № КА-П13-8297 (Сведения о решениях, направленных на совершенствование системы оплаты труда работников акционерного общества)

Результат исполнения поручения

Внутренними документами Общества, касающимися выплаты вознаграждений Наблюдательному совету, коллегиальному исполнительному органу (правлению), работникам Общества,

предусмотрена зависимость размера вознаграждения от выполнения КПЭ.

Поручение

Президента Российской Федерации от 03.08.2011 № Пр-2206 о страховании ответственности независимых директоров — представителей интересов государства в органах управления акционерных обществ

Результат исполнения поручения

В ОАО «АИЖК» ведется методологическая работа по разработке механизмов страхования ответственности членов Наблюдательного совета.

Поручение

Правительства Российской Федерации от 04.02.2014 № ИШ-П8-800 «О целесообразности применения рекомендаций по управлению правами на результаты интеллектуальной деятельности»

Результат исполнения поручения

В ОАО «АИЖК» разрабатываются материалы к рассмотрению Наблюдательным советом вопроса о целесообразности применения рекомендаций по управлению правами на результаты интеллектуальной деятельности, рассмотрение вопроса запланировано в 2014 г.

Поручение

Росимущества от 20.11.2013 «О присоединении к Антикоррупционной хартии российского бизнеса»

Результат исполнения поручения

ОАО «АИЖК» проинформировало Росимущество о предварительном рассмотрении данного вопроса, приняв участие в опросе, проведенном на сайте Росимущества. По итогам окончательной проработки вопрос будет внесен на рассмотрение Наблюдательного совета ОАО «АИЖК».

Поручение

Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29.05.2013 «Об утверждении плана мероприятий ("дорожной карты")

«Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к закупкам инфраструктурных монополий и компаний с государственным участием» и Приказ Минэкономразвития России от 21.06.2013 № 352 «Об организации работы по выполнению плана мероприятий дорожной карты»

Результат исполнения поручения

В ОАО «АИЖК» готовятся материалы к заседанию комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию (май 2014 г.) и Наблюдательного совета (июнь 2014 г.) по вопросу «О расширении доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к осуществляемым закупкам и плане мероприятий по реализации ОАО «АИЖК» мер, направленных на расширение такого доступа».

Информация о крупных сделках и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

✓ Дата совершения сделки: **17.07.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: заключение соглашения между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС», в рамках которого ОАО «АИЖК» предоставляет ОАО «АФЖС» займы в период до 31.12.2019 на реализацию программы по стимулированию предоставления кредитов на цели строительства и приобретения жилья (Программа «Стимул») с подпрограммой «Стимул-эконом» и со всеми изменениями и приложениями, а также программ развития арендного жилищного фонда, в том числе ипотечного кредитного

продукта «Арендное жилье». Заимодавец — ОАО «АИЖК» — в период до 31.12.2019 предоставляет заемщику — ОАО «АФЖС» — займы в размере не более 200 000 000 000 (двести миллиардов) руб., что составляет 69,18 % от стоимости активов ОАО «АИЖК» на 31.03.2013, со сроком возврата до 30.04.2020. Совокупная непогашенная сумма основного долга по предоставленным единовременно ОАО «АФЖС» займам на любую дату не должна превышать 40 млрд руб.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента: **данная сделка является крупной сделкой и одновременно сделкой, в совершении которой имела заинтересованность.**

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность, и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении

✓ Дата совершения сделки: **1-й, 2-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Косов Николай Николаевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и заместителем председателя Совета директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение 7 договоров купли-продажи закладных на общую сумму 665,8 млн руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата проведения общего собрания акционеров: **30.06.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Росимущества от 30.06.2012 № 1066-р.**

✓ Дата совершения сделки: **09.04.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК».

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

Кольцова Наталья Юрьевна на момент совершения и одобрения сделки является членом правления ОАО «АИЖК» и одновременно членом Совета директоров ОАО «АРИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение 2 договоров купли-продажи закладных в рамках продукта «Военная ипотека» между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК».**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **08.04.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол Наблюдательного совета от 08.04.2013 № 11.**

✓ Дата совершения сделки: **27.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК»;

Кольцова Наталья Юрьевна на момент совершения и одобрения сделки является членом правления ОАО «АИЖК» и одновременно членом Совета директоров ОАО «АРИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **уступка прав требований по договорам стабилизационного займа, по которым на дату перехода прав требования отсутствует просроченная задолженность свыше 90 календарных дней.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **18.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол Наблюдательного совета от 18.06.2013 № 15.**

✓ Дата совершения сделки: **1-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Косов Николай Николаевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Совета директоров ОАО «Альфа-Банк».

Существенные условия сделки: **размещение временно свободных денежных средств на депозиты (6 депозитных сделок) в общем объеме 3,806 млрд руб. по ставке в диапазоне 7,15–7,25 % годовых в рамках генерального соглашения о заключении депозитных сделок на срок до 46 дней.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **30.06.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 30.06.2012 № 1066-р.**

✓ Дата совершения сделки: **1-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Косов Николай Николаевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Совета директоров ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК».

Существенные условия сделки: **размещение временно свободных денежных средств на депозиты (6 депозитных сделок) в общем объеме 0,595 млрд руб. по ставке в диапазоне 6,25 % годовых в рамках генерального соглашения о заключении депозитных сделок на срок до 18 дней.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **30.06.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 30.06.2012 № 1066-р.**

✓ Дата совершения сделки: **2-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Косов Николай Николаевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Совета директоров ОАО «Альфа-Банк».

Существенные условия сделки: **размещение временно свободных денежных средств на депозиты (6 депозитных сделок) в общем объеме 6,8 млрд руб. по ставке в диапазоне**

6,25–7,0 % годовых в рамках генерального соглашения о заключении депозитных сделок на срок до 30 дней.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **30.06.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 30.06.2012 № 1066-р.**

✓ Дата совершения сделки: **06.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Щеглов Александр Николаевич на момент совершения сделки являлся членом правления ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договора банковского счета. Оплата расчетных услуг, предоставляемых НКО ЗАО НРД, осуществляется в соответствии с тарифами НКО ЗАО НРД.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК».**

Дата собрания (заседания) органа управления: **08.04.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 08.04.2013 № 11.**

✓ Дата совершения сделки: **26.04.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Гусаков Владимир Анатольевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и председателем совета директоров ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договора о допуске неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий А25 к размещению с размером вознаграждения 300 000,00 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **26.04.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Щеглов Александр Николаевич на момент совершения сделки являлся членом правления ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение дополнительного соглашения к договору эмиссионного счета с размером вознаграждения 494 222,40 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **11.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Гусаков Владимир Анатольевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и председателем совета директоров ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договора о допуске неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий А27 к размещению с размером вознаграждения 300 000,00 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **11.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Щеглов Александр Николаевич на момент совершения сделки являлся членом правления ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение дополнительного соглашения к договору эмиссионного счета с размером вознаграждения 475 843,20 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **24.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Гусаков Владимир Анатольевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и председателем совета директоров ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договора о допуске неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий А26 ценных бумаг к размещению с размером вознаграждения 300 000,00 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **24.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Щеглов Александр Николаевич на момент совершения сделки являлся членом правления ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета НКО ЗАО НРД.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение дополнительного соглашения к договору эмиссионного счета с размером вознаграждения 602 078,40 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **17.09.2012.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 17.09.2012 № 1553-р.**

✓ Дата совершения сделки: **3-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России».

Существенные условия сделки: **поддержание неснижаемого остатка в общем объеме 10,133 млрд руб. по ставке в диапазоне 5,6–5,9%% годовых в рамках генерального соглашения о заключении депозитных сделок на срок до 6 дней.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013 г.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

✓ Дата совершения сделки: **24.09.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Гусаков Владимир Анатольевич на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и председателем совета директоров ЗАО «Фондовая биржа ММВБ».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договора о допуске неконвертируемых документарных купонных биржевых облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий БО-01 ценных бумаг к размещению с размером вознаграждения 300 000,00 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.09.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 19.09.2013 № 1217-р.**

✓ Дата совершения сделки: **25.09.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Илья Вадимович Ломакин-Румянцев на момент совершения сделки являлся председателем Наблюдательного совета ОАО "АИЖК" и членом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **приобретение ОАО «Сбербанк России» неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий БО-01 в процессе их размещения по открытой подписке на общую сумму 230 000 000 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.09.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 19.09.2013 № 1217-р.**

✓ Дата совершения сделки: **25.09.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Илья Вадимович Ломакин-Румянцев на момент совершения сделки являлся председателем Наблюдательного совета ОАО "АИЖК" и членом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **приобретение ОАО «Сбербанк России» неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий БО-01 в процессе их размещения по открытой подписке на общую сумму 100 000 000 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.09.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 19.09.2013 № 1217-р.**

✓ Дата совершения сделки: **25.09.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Илья Вадимович Ломакин-Румянцев на момент совершения сделки являлся председателем Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **приобретение ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк» неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «АИЖК» на предъявителя серий БО-01 в процессе их размещения по открытой подписке на общую сумму 460 000 000 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.09.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 19.09.2013 № 1217-р.**

✓ Дата совершения сделки: **17.07.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение соглашения между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС», в рамках которого ОАО «АИЖК» предоставляет ОАО «АФЖС» займы в период до 31.12.2019 на реализацию программы по стимулированию предоставления кредитов на цели строительства и приобретения жилья (Программа «Стимул») с подпрограммой «Стимул-эконом» и со всеми изменениями и приложениями, а также программ развития арендного жилищного фонда, в том числе ипотечного кредитного продукта «Арендное жилье». Заимодавец — ОАО «АИЖК»**

— в период до 31.12.2019 предоставляет заемщику — ОАО «АФЖС» — займы в размере не более 200 000 000 000 (двести миллиардов) руб., что составляет 69,18 % от стоимости активов ОАО «АИЖК» на 31.03.2013, со сроком возврата до 30.04.2020. Совокупная непогашенная сумма основного долга по предоставленным единовременно ОАО «АФЖС» займам на любую дату не должна превышать 40 млрд руб.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

✓ Дата совершения сделки: **30.07.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Илья Вадимович Ломакин-Румянцев на момент совершения сделки являлся председателем Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **открытие ОАО «Сбербанк России» возобновляемой рамочной кредитной линии для осуществления текущей деятельности с лимитом в размере 20 000 000 000 (Двадцать миллиардов) руб. на срок по 29.07.2016.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

✓ Дата совершения сделки: **30.07.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Илья Вадимович Ломакин-Румянцев на момент совершения сделки являлся председателем Наблюдательного совета ОАО "АИЖК" и членом Наблюдательного совета ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **открытие ОАО «Сбербанк России» возобновляемой рамочной кредитной линии для осуществления текущей деятельности с максимальным лимитом в размере 25 000 000 000 (Двадцать пять миллиардов) руб. на срок по 15.02.2015.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство**

по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.

✓ Дата совершения сделки: **27.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

Кольцова Наталья Юрьевна на момент совершения и одобрения сделки является членом правления ОАО «АИЖК» и одновременно членом Совета директоров ОАО «АРИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договоров купли-продажи закладных между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК» на общую сумму 374 733 917,87 руб.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **08.04.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 08.04.2013 № 11.**

✓ Дата совершения сделки: **27.06.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АРИЖК» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК»;

Кольцова Наталья Юрьевна на момент совершения и одобрения сделки является членом правления ОАО «АИЖК» и одновременно членом Совета директоров ОАО «АРИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение договоров купли-продажи закладных, по которым на дату перехода прав требования отсутствует просроченная задолженность свыше 90 календарных дней между ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК».**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **18.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 18.06.2013 № 15.**

✓ Дата совершения сделки: **3-й и 4-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключено 471 договор купли-продажи объектов недвижимости между ОАО "АИЖК" и ОАО "АФЖС" на общую сумму 1 318 950 959 руб. с отсрочкой оплаты от 1 до 10 лет.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **18.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 18.06.2013 № 15.**

✓ Дата совершения сделки: **4-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета

директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: заключено 146 договоров купли-продажи объектов недвижимости между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» на общую сумму 215 265 730 руб. с отсрочкой оплаты на 4,5 года с даты заключения договора купли-продажи.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.12.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 20.12.2013 № 1/05.**

✓ Дата совершения сделки: **4-й квартал 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Ломакин-Румянцев Илья Вадимович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Совета директоров ОАО «Сбербанк России».

Существенные условия сделки: поддержание неснижаемого остатка в общем объеме 17,322 млрд руб. по ставке в диапазоне 5,0–6,26 % годовых в рамках генерального соглашения о заключении депозитных сделок на срок до 14 дней.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

✓ Дата совершения сделки: **3-й, 4-й кварталы 2013 г.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: 35 соглашений к договорам опциона между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» на передачу прав и обязательств с общей суммой выплат за переход обязанностей 7 440 334 руб. 94 коп., а также еще 54 соглашения о замене стороны к соглашениям о фондировании на передачу прав и обязанностей в рамках реализации Программы по стимулированию предоставления кредитов (займов) на цели строительства и приобретения жилья (Программа «Стимул»), по которым не предусмотрена выплата денежных средств.

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **общее собрание акционеров.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **28.06.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 28.06.2013 № 623-р.**

✓ Дата совершения сделки: **14.11.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **заключение дополнительного соглашения к договору субаренды помещений: субаренда нежилых помещений на 5-м этаже № 22, 23, 25, общей площадью 64 кв. м., в здании, расположенном по адресу: г. Ярославль, ул. Щапова, д. 20, представляющем собой пятиэтажное нежилое здание, сумма арендной платы за весь период субаренды составит 1 048 270 руб. 08 коп., включая НДС (18 %) 159 905 (Сто пятьдесят девять тысяч девятьсот пять) руб. 61 коп.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **08.11.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 08.11.2013 № 1/03.**

✓ Дата совершения сделки: **27.12.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **сделка между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» по приобретению закладных по ипотечному кредитному продукту «Обратная ипотека» на сумму 18 401 020,45 руб., цена определяется как сумма номинальных задолженностей по займам на дату перехода права собственности на закладные, включающих суммы основного долга, суммы причисленных (снотированных) процентов, суммы начисленных процентов, но не более 23 000 000 руб. Предельная цена сделки (сделок) не превысит 2 % балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК» по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.12.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 20.12.2013 № 1/05.**

✓ Дата совершения сделки: **30.12.2013.**

Сведения о заинтересованном лице, включая основание, в силу которого соответствующее лицо являлось заинтересованным в сделке:

Семеняка Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является председателем Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно генеральным директором, председателем правления, членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК»;

Шелковый Александр Николаевич на момент совершения и одобрения сделки является генеральным директором, председателем правления, членом Совета директоров ОАО «АФЖС» и одновременно членом правления ОАО «АИЖК».

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации указанные выше обстоятельства свидетельствуют о наличии в сделке заинтересованности.

Существенные условия сделки: **сделка между ОАО «АИЖК» и ОАО «АФЖС» по приобретению ОАО «АФЖС» у ОАО «АИЖК» закладных по ипотечному кредитному продукту «Арендное жилье», цена на продаваемые закладные определяется как сумма денежных требований к заемщикам, а именно: непогашенного остатка суммы кредита и начисленных, но не уплаченных заемщиками процентов за пользование кредитом на дату передачи закладной. Предельная цена сделки составит 143 400 000 (Сто сорок три миллиона четыреста тысяч) руб., что не превысит 2 % (двух процентов) балансовой стоимости активов ОАО «АИЖК», по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки.**

Сведения об одобрении сделки уполномоченным органом управления эмитента:

Наименование органа управления: **Наблюдательный совет.**

Дата собрания (заседания) органа управления: **19.12.2013.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления: **Протокол от 20.12.2013 № 1/05.**