

УТВЕРЖДЕНО "30" января 2009 г.

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

Протокол № 01 от "30" января 2009 г.

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО 21 „Апр 2009 200 г.

Государственный регистрационный номер

4-12-00739-А

4-13-00739-А 4-14-00739-А

4-15-00739-А

ФСФР России

(наименование регистрирующего органа)

Заместитель руководителя

Е.И. Курицына

(наименование должности и подписи уполномоченного лица
регистрирующего органа)



Подпись регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А12 с обязательным централизованным хранением, в количестве 7 000 000 (Семи миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 15.12.2013 года, размещаемые путем открытой подписки

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А13 с обязательным централизованным хранением, в количестве 7 000 000 (Семи миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 15.04.2018 года, размещаемые путем открытой подписки

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А14 с обязательным централизованным хранением, в количестве 7 000 000 (Семи миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 15.05.2023 года, размещаемые путем открытой подписки

неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А15 с обязательным централизованным хранением, в количестве 7 000 000 (Семи миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 15.09.2028 года, размещаемые путем открытой подписки

Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом для раскрытия информации:
www.rosipoteka.ru

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

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

| | |
|-------------------|------------|
| ФСФР России | |
| УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ | |
| И АРХИВА | |
| ПРИЛОЖЕНИЕ | |
| К вх. № | 09-24958 |
| от | 10.04.2009 |

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

ПРИБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА СЕРИИ А14
СВЯЗАНО С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ В СВЯЗИ С ТЕМ, ЧТО РАЗМЕР
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ СЕРИИ А14
ПРЕВЫШАЕТ СУММУ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И
СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА
30.09.2008

ИНВЕСТИЦИИ ПОВЫШЕННОГО РИСКА

ПРИБРЕТЕНИЕ ОБЛИГАЦИЙ НАСТОЯЩЕГО ВЫПУСКА СЕРИИ А15
СВЯЗАНО С ПОВЫШЕННЫМ РИСКОМ В СВЯЗИ С ТЕМ, ЧТО РАЗМЕР
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЭМИТЕНТА ПО ОБЛИГАЦИЯМ СЕРИИ А15
ПРЕВЫШАЕТ СУММУ ПРЕДОСТАВЛЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И
СТОИМОСТИ ЧИСТЫХ АКТИВОВ ЭМИТЕНТА ПО СОСТОЯНИЮ НА
30.09.2008

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2005 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2005 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Гориславцев и К. Аудит»

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«Гориславцев и К. Аудит»

Дата 31 "марта" 2009 г.



М.М. Клопотовская

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2006 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2006 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит» (с 21 июля 2008 года: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»)

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«ВКР-Интерком-Аудит» (с 21 июля 2008 года: ЗАО «Интерком-Аудит»)

Дата 31 "марта" 2009 г.



Ю.Л. Фадеев

Настоящим подтверждается достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за 2007 год и соответствие порядка ведения Эмитентом бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Иная информация о финансовом положении Эмитента, содержащаяся в разделах III, IV, V и VIII настоящего Проспекта, проверена на предмет ее соответствия во всех существенных аспектах сведениям финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год, в отношении которой проведен аудит.

Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»

Генеральный директор Закрытого акционерного общества
«Эйч Эл Би Внешаудит»

Дата 31 "марта" 2009 г.



Л.М. Митрофанов

Исполнение обязательств по Облигациям серий A12, A13, A14 и A15 обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации в соответствии с условиями, установленными в Решении о выпуске ценных бумаг и указанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

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

Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации - Министр финансов Российской Федерации

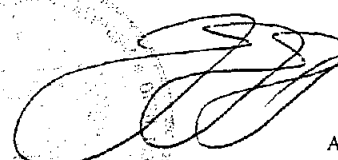
Дата 29 марта 2009 г.

ВРИО генерального директора
Открытого акционерного общества
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»


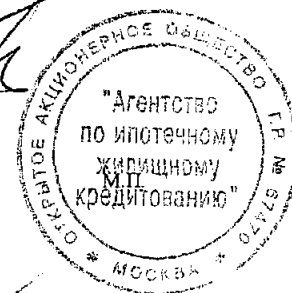
Дата 31 марта 2009 г.

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

Дата 31 марта 2009 г.


М.П.

А.Л. Кудрин

П.Ф. Войтов



Л.Б. Чернышова

СОДЕРЖАНИЕ

I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ О БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ, ОБ АУДИТОРЕ, ОЦЕНЩИКЕ И О ФИНАНСОВОМ КОНСУЛЬТАНТЕ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ..... 16

| | |
|--|----|
| 1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента. | 16 |
| 1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента. | 17 |
| 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента. | 18 |
| 1.4. Сведения об оценщике Эмитента. | 25 |
| 1.5. Сведения о консультантах Эмитента. | 25 |
| 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг. | 26 |

II. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СРОКАХ, ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ, КАТЕГОРИИ (ТИПУ) РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ 27

| | |
|---|----|
| 2.1. Вид, категория (тип) и форма размещаемых ценных бумаг. | 27 |
| 2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 27 |
| 2.3. Предполагаемый объем выпуска в денежном выражении и количество эмиссионных ценных бумаг, которые предполагается разместить. | 28 |
| 2.4. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг. | 28 |
| 2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг. | 30 |
| 2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 42 |
| 2.7. Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения эмиссионных ценных бумаг. | 46 |
| 2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 68 |
| 2.9. Порядок раскрытия информации о размещении и результатах размещения эмиссионных ценных бумаг. | 68 |

III. ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА..... 82

| | |
|--|-----|
| 3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента. | 82 |
| 3.2. Рыночная капитализация Эмитента. | 88 |
| 3.3. Обязательства Эмитента. | 88 |
| 3.3.1. Кредиторская задолженность. | 88 |
| 3.3.2. Кредитная история Эмитента. | 90 |
| 3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам. | 96 |
| 3.3.4. Прочие обязательства Эмитента. | 97 |
| 3.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. | 98 |
| 3.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 103 |
| 3.5.1. Отраслевые риски. | 104 |
| 3.5.2. Страновые и региональные риски. | 107 |
| 3.5.3. Финансовые риски. | 108 |
| 3.5.4. Правовые риски. | 109 |
| 3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента. | 109 |
| 3.5.6. Банковские риски. | 110 |

IV. ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ..... 111

| | |
|--|-----|
| 4.1. История создания и развитие Эмитента. | 111 |
| 4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента. | 111 |
| 4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента. | 111 |
| 4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента. | 111 |
| 4.1.4. Контактная информация. | 113 |
| 4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика. | 114 |
| 4.1.6. Филиалы и представительства эмитента. | 114 |
| 4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента. | 114 |

| | |
|---|-----|
| 4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента..... | 114 |
| 4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента..... | 114 |
| 4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента..... | 118 |
| 4.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Эмитента..... | 118 |
| 4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий..... | 119 |
| 4.2.6. Совместная деятельность Эмитента..... | 120 |
| 4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами..... | 120 |
| 4.2.8. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых..... | 120 |
| 4.2.9. Дополнительные требования к эмитентам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи..... | 120 |
| 4.3. Планы будущей деятельности Эмитента..... | 120 |
| 4.4. Участие Эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях..... | 121 |
| 4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента..... | 121 |
| 4.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента..... | 121 |
| 4.6.1. Основные средства..... | 121 |

V. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА.

| | |
|---|-----|
| | 124 |
| 5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента..... | 124 |
| 5.1.1. Прибыль и убытки..... | 124 |
| 5.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи Эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности..... | 126 |
| 5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств..... | 128 |
| 5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента..... | 131 |
| 5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента..... | 131 |
| 5.3.2. Финансовые вложения Эмитента..... | 134 |
| 5.3.3. Нематериальные активы Эмитента..... | 135 |
| 5.4. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований..... | 136 |
| 5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента..... | 138 |
| 5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента..... | 143 |
| 5.5.2. Конкуренты Эмитента..... | 149 |

VI. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, ОРГАНОВ ЭМИТЕНТА ПО КОНТРОЛЮ ЗА ЕГО ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, И КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О СОТРУДНИКАХ (РАБОТНИКАХ) ЭМИТЕНТА.....

| | |
|---|-----|
| | 151 |
| 6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента..... | 151 |
| 6.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента..... | 156 |
| 6.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента..... | 174 |
| 6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента..... | 174 |
| 6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента..... | 178 |
| 6.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента..... | 194 |
| 6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента..... | 195 |

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

| | |
|--|------------|
| ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ..... | 196 |
| 7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента | 196 |
| 7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... | 196 |
| 7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»)..... | 196 |
| 7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента. | 197 |
| 7.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций. | 197 |
| 7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность. | 197 |
| 7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности. | 207 |

| | |
|---|------------|
| VIII. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ. | 211 |
| 8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента..... | 211 |
| 8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал | 211 |
| 8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних заверченных финансовых года или за каждый заверченный финансовый год. | 212 |
| 8.4. Сведения об учетной политике Эмитента..... | 212 |
| 8.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж..... | 212 |
| 8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества Эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года. | 212 |
| 8.7 Сведения об участии Эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. | 213 |

| | |
|---|------------|
| IX. ПОДРОБНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРЯДКЕ И ОБ УСЛОВИЯХ РАЗМЕЩЕНИЯ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ. | 214 |
| 9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах..... | 214 |
| 9.1.1. Общая информация. | 214 |
| 9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях..... | 252 |
| 9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах..... | 389 |
| 9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента..... | 389 |
| 9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием..... | 389 |
| 9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках..... | 389 |
| 9.2. Цена (порядок определения цены) размещения эмиссионных ценных бумаг. | 389 |
| 9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг..... | 391 |
| 9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 391 |
| 9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента..... | 392 |
| 9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг..... | 402 |
| 9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг..... | 408 |
| 9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг. | 408 |
| 9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг..... | 411 |
| 9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг. | 411 |
| 9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации..... | 414 |

| | |
|---|------------|
| X. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ | 418 |
| 10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте. | 418 |

| | |
|---|-----|
| 10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента. | 418 |
| 10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента. | 418 |
| 10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента. | 419 |
| 10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. | 421 |
| 10.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций. | 424 |
| 10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом. | 424 |
| 10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента. | 442 |
| 10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента. | 446 |
| 10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента. | 449 |
| 10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы). | 449 |
| 10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются. | 449 |
| 10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт). | 547 |
| 10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска. | 547 |
| 10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска. | 547 |
| 10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. | 576 |
| 10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента. | 576 |
| 10.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. | 577 |
| 10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента. | 577 |
| 10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента. | 587 |
| 10.10. Иные сведения. | 618 |
| ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА. | 619 |
| ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА. | 655 |
| ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА. | 691 |
| ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА. | 727 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. | 763 |
| ПРИЛОЖЕНИЕ № 2. | 829 |

ВВЕДЕНИЕ

а) Основные сведения о размещаемых Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта:

Для облигаций серии A12:

вид ценных бумаг: *облигации*

тип: *купонные*

форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

серия: *A12*

полное наименование: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A12 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A12)*

количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Облигаций серии A12 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Облигаций серии A12 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии A12 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A12 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A12;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии A12 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии A12, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии A12, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных

бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А12 является наиболее ранняя из следующих дат:

1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А12;

2) дата размещения последней Облигации серии А12.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А12.

цена размещения:

Облигации серии А12 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А12 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А12).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А12, покупатель при приобретении Облигаций серии А12 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А12 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А12 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А12.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: неконвертируемые

Для облигаций серии А13:

вид ценных бумаг: облигации

тип: купонные

форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

серия: А13

полное наименование: неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А13 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А13)

количество размещаемых ценных бумаг: 7 000 000 штук

номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 руб.

порядок размещения: размещение Облигаций серии А13 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А13 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими

нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии A13 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A13 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A13;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии A13 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Дата начала размещения Облигаций серии A13, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии A13, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии A13 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии A13;
- 2) дата размещения последней Облигации серии A13.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13.

цена размещения:

Облигации серии A13 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A13 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A13).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A13, покупатель при приобретении Облигаций серии A13 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A13 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А13 в рублях;

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

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

T – дата размещения Облигаций серии А13.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: неконвертируемые

Для облигаций серии А14:

вид ценных бумаг: облигации

тип: купонные

форма: документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением

серия: А14

полное наименование: неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А14 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии А14)

количество размещаемых ценных бумаг: 7 000 000 штук

номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 руб.

порядок размещения: размещение Облигаций серии А14 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А14 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии А14 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии А14 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- *в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А14;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А14 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии А14, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А14, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А14 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А14;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии А14.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14.

цена размещения:

Облигации серии А14 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А14 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А14).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А14, покупатель при приобретении Облигаций серии А14 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А14 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А14 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А14.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: *неконвертируемые*

Для облигаций серии A15:

вид ценных бумаг: *облигации*

тип: *купонные*

форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

серия: *A15*

полное наименование: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A15 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A15)*

количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 штук*

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

порядок размещения: *размещение Облигаций серии A15 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).*

Размещение Облигаций серии A15 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

сроки размещения:

Размещение Облигаций серии A15 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A15 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A15;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии A15 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии A15, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии A15, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А15 является наиболее ранняя из следующих дат:

1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А15;

2) дата размещения последней Облигации серии А15.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А15.

цена размещения:

Облигации серии А15 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А15 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А15).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А15, покупатель при приобретении Облигаций серии А15 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии А15 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А15 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии А15.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

условия обеспечения: Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 в порядке, установленном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

условия конвертации: неконвертируемые

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

не применимо

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

Для облигаций серий А12, А13, А14 и А15:

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения

обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, а именно:

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

г) Иная информация, которую Эмитент считает необходимой указать во введении:

— полное и сокращенное фирменное наименование Эмитента:

*Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
ОАО «АИЖК»*

*Open joint-stock company «The Agency for Housing Mortgage Lending»
OJSC «AHML»*

— место нахождения Эмитента:

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

— номера контактных телефонов Эмитента, адрес электронной почты:

Тел.: +7 (495) 775-47-40

Факс: +7 (495) 775-47-41

mailbox@ahml.ru

— адрес страницы в сети «Интернет», на которой публикуется полный текст зарегистрированного проспекта ценных бумаг Эмитента: *www.rosipoteka.ru*

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

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Эмитента.

Наблюдательный совет (утвержден решением Общего собрания акционеров ОАО «АИЖК», распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р)

Председатель Наблюдательного совета:

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: ***1972***

Члены Наблюдательного совета:

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: ***1960***

Гуриев Сергей Маратович

Год рождения: ***1971***

Косарева Надежда Борисовна

Год рождения: ***1955***

Тосунян Гарегин Ашотович

Год рождения: ***1955***

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Успенский Андрей Маркович

Год рождения: ***1970***

Коллегиальный исполнительный орган:

Правление

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: ***1965***

Члены Правления:

Барсуков Сергей Владимирович

Год рождения: ***1971***

Войтов Павел Федорович

Год рождения: ***1968***

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: ***1972***

Семенюк Андрей Григорьевич

Год рождения: ***1972***

Созонов Николай Александрович

Год рождения: ***1943***

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: ***1953***

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа эмитента:

Генеральный директор:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

1.2. Сведения о банковских счетах Эмитента.

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Акционерный коммерческий банк «Российский капитал» (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **АКБ «Российский капитал» (ОАО)**

Место нахождения кредитной организации: **г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21-А**

ИНН кредитной организации: **7725038124**

БИК кредитной организации: **044525266**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810100000000266**

| Тип счета | Номер счета |
|-----------|----------------------|
| расчетный | 40701810800001002884 |

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ОАО ВТБ**

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

ИНН кредитной организации: **7702070139**

БИК кредитной организации: **044525187**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810700000000187**

| Тип счета | Номер счета |
|-----------------------|----------------------|
| расчетный | 40702810000030002436 |
| специальный карточный | 40701810800030080002 |

Полное фирменное наименование кредитной организации: **«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ГПБ (ОАО)**

Место нахождения кредитной организации: **г. Москва, ул. Нагаткина, д. 16, корп.1**

ИНН кредитной организации: **7744001497**

БИК кредитной организации: **044525823**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810200000000823**

| Тип счета | Номер счета |
|-------------------|----------------------|
| расчетный | 40701810400000002448 |
| текущий карточный | 40701810700001002448 |
| валютный | 40701840700000002448 |
| расчетный | 40701810500000012448 |

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество Банк «Возрождение»**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **Банк «Возрождение» (ОАО)**

Место нахождения кредитной организации: **г. Москва, Лучников пер., д. 7/4, стр.1**

ИНН кредитной организации: **5000001042**

БИК кредитной организации: **044525181**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810900000000181**

| Тип счета | Номер счета |
|-----------|----------------------|
| расчетный | 40702810200200142445 |

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **Сбербанк России ОАО**

Место нахождения кредитной организации: **г. Москва, ул. Вавилова, д.19**

ИНН кредитной организации: **7707083893**

БИК кредитной организации: **044525225**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810400000000225**

| Тип счета | Номер счета |
|-----------|----------------------|
| расчетный | 40702810938110109106 |
| расчетный | 40702810738110011504 |

Полное фирменное наименование кредитной организации: **Открытое акционерное общество «МДМ-Банк»**

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: **ОАО «МДМ-Банк»**

Место нахождения кредитной организации: **г. Москва, Котельническая наб., д.33, стр. 1**

ИНН кредитной организации: **7706074960**

БИК кредитной организации: **044525466**

Номер корреспондентского счета кредитной организации: **30101810900000000466**

| Тип счета | Номер счета |
|-----------|----------------------|
| расчетный | 40502810100010027399 |

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Эмитента.

Данные об аудиторах, осуществивших независимую проверку бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента за три последних завершённых финансовых года (2005-2007 гг.):

Полное фирменное наименование: **Закрываемое акционерное общество «Гориславцев и К. Аудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Гориславцев и К. Аудит»**

Место нахождения: **127055, г. Москва, ул. Образцова, д. 14**

Телефон/факс: **+7 (495) 380-29-11; 380-29-10**

Адрес электронной почты: **info@gorislavtsev.ru**

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: **№ Е 003461**

Дата выдачи лицензии: **04.03.2003**

Срок действия лицензии: **до 04.03.2013**

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

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): **ЗАО «Гориславцев и К. Аудит» является членом Международной Профессиональной Ассоциации (Euraudit International), Аудиторов и Финансовых Консультантов; Института Профессиональных Аудиторов (ИПА), Института Профессиональных Бухгалтеров (ИПБ), Российского Общества Оценщиков (РОО), Российского Газового Общества (РГО), Ассоциации Менеджеров, Федерация Профессиональных Управляющих (ФПУ), Ассоциация независимых директоров.**

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: **ЗАО «Гориславцев и К.**

Аудит» проведен аудит бухгалтерской отчетности Эмитента за 2005 год

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента): ***Аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.***

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

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

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

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

Информация о мерах, предпринятых Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: ***Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».***

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

В соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» финансовая (бухгалтерская) отчетность Эмитента подлежит обязательному аудиту. Заключение договора оказания аудиторских услуг осуществляется по итогам открытого конкурса, проводимого в соответствии с Положением «О проведении конкурса по отбору аудиторских организаций для проведения обязательного ежегодного аудита ОАО «АИЖК», утвержденным Наблюдательным советом Эмитента (протокол от 07.04.2005 № 03). Для проведения конкурса формируется комиссия в соответствии с Положением «О Конкурсной комиссии по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита ОАО «АИЖК», утвержденным Наблюдательным советом Эмитента (протокол от 07.04.2005 № 03). Внутренние положения разработаны на основе Правил проведения конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного ежегодного аудита организаций, в уставном (складочном) капитале которых доля государственной собственности составляет не менее 25 процентов (утв. постановлением Правительства РФ от 12.06.2002 N 409).

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

Конкурс проводится ежегодно и является открытым. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, предъявляемым к аудиторским организациям, а также внутренними документами Эмитента. Конкурсная комиссия осуществляет оценку технических и финансовых предложений аудиторских организаций. Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее количество баллов. При равенстве предложений победителем признается аудиторская организация, заявка которой была подана раньше. По результатам оценки указанных предложений конкурсная комиссия дает заключение. Решение комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.

14 апреля 2005 года состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2005 года Победителем конкурса признано ЗАО «Гориславцев и К. Аудит».

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п. 5) ЗАО «Гориславцев и К. Аудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (протокол от 07.04.2005 № 03) установлен максимальный размер оплаты услуг аудиторской организации. Конкурсной комиссией установлено также и минимальное ограничение на стоимость услуг аудиторских организаций. Данное ограничение установлено с целью недопущения искусственного занижения стоимости аудиторских услуг за счет уровня квалификации и компетенции специалистов, осуществляющих аудит. Окончательный размер вознаграждения аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации – победителя конкурса.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

Согласно условиям договора, заключенного с Эмитентом, ЗАО «Гориславцев и К. Аудит» было выплачено вознаграждение:

- 750 000 рублей (включая НДС) за проведение аудита бухгалтерской отчетности за 9 месяцев 2005 года и за 4-й квартал 2005 года.

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

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

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «ВКР-Интерком-Аудит» (с 21 июля 2008 года полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Интерком-Аудит»)

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» (с 21 июля 2008 года сокращенное фирменное наименование: ЗАО «Интерком-Аудит»)

Место нахождения: 119501, г. Москва, ул. Лобачевского, д. 126, стр. 6

Телефон/факс: +7 (495) 937-34-51

Адрес электронной почты: info@rosec.ru, admin@rosec.ru

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: E001162

Дата выдачи лицензии: 24.07.2002

Срок действия лицензии: до 24.07.2012

Орган, выдавший указанную лицензию: Министерство финансов Российской Федерации

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» является членом Международной ассоциации независимых бухгалтеров и консультантов «BKR International», Института профессиональных аудиторов (ИПАР), а также членом Союза Профессиональных Аудиторских Организаций (СПАО), Ассоциации региональных банков «Россия», Ассоциации «Россия».

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента: ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» проведен аудит бухгалтерской отчетности Эмитента за 2006 год

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента): Аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц

аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.

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

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

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

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

Информация о мерах, предпринятых Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: *Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».*

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

В соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности, от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» финансовая (бухгалтерская) отчетность Эмитента подлежит обязательному аудиту. Заключение договора оказания аудиторских услуг осуществляется по итогам открытого конкурса, проводимого в соответствии с Положением о порядке конкурсного отбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденным приказом Эмитента от 22.05.2006 № 28-од. Для проведения конкурса формируется конкурсная комиссия.

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

Конкурс проводится ежегодно и является открытым. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, предъявляемым к аудиторским организациям, а также внутренними документами Эмитента. Конкурсная комиссия осуществляет оценку технических и финансовых предложений аудиторских организаций. Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее количество баллов. При равенстве предложений победителем признается аудиторская организация, заявка которой была подана раньше. Решение комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.

28 июня 2006 года состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2006 года Победителем конкурса признано ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит».

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 15.12.2006 № 4482-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента.

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

работы по специальным аудиторским заданиям аудитором не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (протокол от 07.04.2005 № 03) установлен максимальный размер оплаты услуг аудиторской организации. Конкурсной

комиссией установлено также и минимальное ограничение на стоимость услуг аудиторских организаций. Данное ограничение установлено с целью недопущения искусственного занижения стоимости аудиторских услуг за счет уровня квалификации и компетенции специалистов, осуществляющих аудит. Окончательный размер вознаграждения аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации – победителя конкурса.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторам по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

Согласно условиям договора, заключенного с Эмитентом, ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит» было выплачено вознаграждение за услуги по проверке бухгалтерской отчетности Эмитента за 2006 год в размере 1 104 480 руб.

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: *В период действия договора на аудит с ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.*

Полное фирменное наименование: **Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит»**

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит»**

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

Телефон/факс: **+7 (495) 967-04-95, 967-04-96, 967-04-97**

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

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: **№ Е 000548**

Дата выдачи лицензии: **25.06.2002**

Срок действия лицензии: **до 25.06.2012**

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

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): **ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» является членом международной организации профессиональных бухгалтерских фирм HLB International, Института профессиональных аудиторов России ИПАР, Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России ИПБ России**

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: **В соответствии с условиями договора ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» проведен аудит бухгалтерской отчетности Эмитента за 2007 год**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента): **Аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.**

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

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

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

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

Информация о мерах, предпринятых Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. Аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона**

от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Порядок выбора аудитора Эмитента:

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

В соответствии с Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности, от 21.07.2005 № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» финансовая (бухгалтерская) отчетность Эмитента подлежит обязательному аудиту. Заключение договора оказания аудиторских услуг осуществляется по итогам открытого конкурса, проводимого в соответствии с Положением о порядке конкурсного отбора аудиторской организации на проведение обязательной ежегодной аудиторской проверки ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденным приказом Эмитента от 22.05.2006 № 28-од. Для проведения конкурса формируется конкурсная комиссия.

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

Конкурс проводится ежегодно и является открытым. К участию в конкурсе допускаются аудиторские организации, имеющие лицензии на осуществление аудиторской деятельности и отвечающие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, предъявляемым к аудиторским организациям, а также внутренними документами Эмитента. Конкурсная комиссия осуществляет оценку технических и финансовых предложений аудиторских организаций. Победителем конкурса признается аудиторская организация, которая по заключению конкурсной комиссии набрала наибольшее количество баллов. При равенстве предложений победителем признается аудиторская организация, заявка которой была подана раньше. Решение комиссии оформляется протоколом и представляется в высший орган управления Эмитента – Общее собрание акционеров – для утверждения аудиторской организации в качестве аудитора Эмитента.

26 апреля 2007 года состоялся конкурс по отбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента по итогам 2007 года. Победителем конкурса признано ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит».

В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» утверждено в качестве аудитора Эмитента для осуществления обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности общества за 2007 год.

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

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

В соответствии с решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» (протокол от 07.04.2005 № 03) установлен максимальный размер оплаты услуг аудиторской организации. Конкурсной комиссией установлено также и минимальное ограничение на стоимость услуг аудиторских организаций. Данное ограничение установлено с целью недопущения искусственного занижения стоимости аудиторских услуг за счет уровня квалификации и компетенции специалистов, осуществляющих аудит. Окончательный размер вознаграждения аудитора устанавливается исходя из финансового предложения аудиторской организации – победителя конкурса.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

В соответствии с заключенным договором с ЗАО «Эйч Эл Би Внешаудит» Эмитентом было выплачено вознаграждение аудитору за услуги по проверке бухгалтерской отчетности за 2007 год в размере 1 581 200,00 руб.

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

Информация об аудиторе, осуществившем аудиторскую проверку финансовой отчетности Эмитента за 2005 год, 2006 год и 2007 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Полное фирменное наименование аудиторской организации: **Закрытое акционерное общество «КПМГ»**

Сокращенное фирменное наименование аудиторской организации: **ЗАО «КПМГ»**

Место нахождения аудиторской организации: **123317, г. Москва, Краснопресненская набережная, 18, комплекс «Башня на набережной», блок «С»**

Телефон/факс: **+7 (495) 937-44-77, + 7 (495) 937-44-00/99**

Адрес электронной почты: **moscow@kpmg.ru**

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности: **№ Е 003330**

Дата выдачи лицензии: **17.01.2003**

Срок действия лицензии: **до 17.01.2013**

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

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях): **Член Аудиторской Палаты России, Член Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России.**

Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента: **ЗАО «КПМГ» проведена аудиторская проверка финансовой отчетности Эмитента за 2005 год, 2006 год и 2007 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента): **Аудитор является независимым. Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют. Информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с Эмитентом (должностными лицами Эмитента), отсутствует.**

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

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

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

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

Информация о мерах, предпринятых Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов: **Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудитора на предмет его независимости от Эмитента. ЗАО «КПМГ» является полностью независимым от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».**

Порядок выбора аудитора Эмитента:

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: **В соответствии с законодательством Российской Федерации на Эмитента не возложена обязанность по составлению финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Решение о выборе ЗАО «КПМГ» было принято Эмитентом без использования процедуры тендера.**

Основные условия проведения конкурса, процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: **отсутствуют**

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий: *работы по специальным аудиторским заданиям ЗАО «КПМГ» не проводились.*

Порядок определения размера вознаграждения аудитора:

отсутствует

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудитором по итогам каждого финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности Эмитента:

Согласно условиям договора, заключенного Эмитентом с ЗАО «КПМГ», информация о размере оплаты услуг аудитора является конфиденциальной.

Наличие отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги: *В период действия договоров на оказание аудиторских услуг с ЗАО «КПМГ», а также по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, отсроченные и просроченные платежи за оказанные ЗАО «КПМГ» услуги отсутствуют.*

1.4. Сведения об оценщике Эмитента.

Для определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг: *оценщик не привлекался*

Для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением: *указанные ценные бумаги Эмитентом не размещались и для определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, оценщик не привлекался*

Для оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в настоящем Проспекте ценных бумаг:

Для оказания иных услуг по оценке, связанных с осуществлением эмиссии ценных бумаг, информация о которых указывается в настоящем Проспекте ценных бумаг, оценщики не привлекались.

1.5. Сведения о консультантах Эмитента.

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

По выпускам серий А2, А3, и А4, находящимся в обращении, привлекался финансовый консультант на рынке ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Инвестиционная компания «Горизонт»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ИК «Горизонт»*

Место нахождения: *117884, г. Москва, ул. Наметкина, 16*

Телефон/факс: *+7 (495) 719-18-45, 719-88-75*

Адрес страницы в сети «Интернет», которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации об Эмитенте: *www.horizon.ru*

Номера лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: *№ 177-06458-100000 на осуществление брокерской деятельности и № 177-06463-010000 на осуществление дилерской деятельности.*

Даты выдачи: *07.03.2003*

Сроки действия: *без ограничения срока действия*

Орган, выдавший лицензии: *ФКЦБ России*

Услуги, оказываемые финансовым консультантом на рынке ценных бумаг:

1) оказание содействия Эмитенту при подготовке выпусков неконвертируемых документарных процентных (купонных) облигаций серий А2, А3 и А4, в том числе:

- подписание документации, которая может потребоваться Эмитенту для организации обращения у организаторов торговли, после проведения соответствующей проверки;*
- предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой Решений о выпуске ценных бумаг, Проспектов ценных бумаг, Отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, иной*

документации, связанной с выпуском, размещением, организацией обращения ценных бумаг, а также по текущим вопросам, возникающим в ходе эмиссии ценных бумаг;

- *предоставление консультаций по вопросам, связанным с подготовкой решений органов управления Эмитента, сопровождающим выпуск, размещение ценных бумаг (утверждение Решений о размещении, одобрение сделки с заинтересованностью, одобрение крупной сделки, утверждение Решений о выпуске ценных бумаг и Проспектов ценных бумаг, утверждение Отчетов об итогах выпуска и пр.);*

2) предоставление консультаций в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о раскрытии информации.

Сведения об иных консультантах эмитента: *иные консультанты отсутствуют.*

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.

Информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпусков Облигаций серий A12, A13, A14 и A15, и иных лиц, подписавших Проспект ценных бумаг и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:

1) Сведения о лице, предоставившем обеспечение по выпускам Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Российская Федерация, в лице:

Полное наименование: *Министерство финансов Российской Федерации*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

Место нахождения: *109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

Телефон: *(495) 987-91-01, 987-92-43*

Факс: *(495) 925-08-89*

2) Сведения о главном бухгалтере Эмитента, подписавшем Проспект ценных бумаг:

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: *1953*

Основное место работы: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Должность: *Главный бухгалтер, Член Правления*

Иные лица, подписавшие Проспект ценных бумаг и не указанные в предыдущих пунктах настоящего раздела, отсутствуют.

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

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

Для облигаций серии A12:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A12*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A12 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрено*

Срок погашения: *15.12.2013*

Для облигаций серии A13:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A13*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A13 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрено*

Срок погашения: *15.04.2018*

Для облигаций серии A14:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A14*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A14 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрено*

Срок погашения: *15.05.2023*

Для облигаций серии A15:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A15*

Форма: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A15 с обязательным централизованным хранением*

Возможность досрочного погашения: *не предусмотрено*

Срок погашения: *15.09.2028*

2.2. Номинальная стоимость каждого вида, категории (типа), серии размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серии A12:

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Для облигаций серии A13:

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Для облигаций серии A14:

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Для облигаций серии A15:

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

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

Для облигаций серии A12:

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Для облигаций серии A13:

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Для облигаций серии A14:

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.*

Для облигаций серии A15:

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

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

Для облигаций серии A12:

Облигации серии A12 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A12 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A12).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A12, покупатель при приобретении Облигаций серии A12 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A12 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A12 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A12.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и

изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A12 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии A13:

Облигации серии A13 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A13 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A13).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A13, покупатель при приобретении Облигаций серии A13 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A13 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A13 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A13.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A13 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии A14:

Облигации серии A14 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A14 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A14).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A14, покупатель при приобретении Облигаций серии A14 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A14 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A14 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A14.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A14 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для облигаций серии A15:

Облигации серии A15 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A15 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A15).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A15, покупатель при приобретении Облигаций серии A15 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A15 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A15 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A15.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A15 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

2.5. Порядок и сроки размещения эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серии A12:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии A12 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A12 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не

- позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A12;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии A12 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии A12, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии A12, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии A12 является наиболее ранняя из следующих дат:

1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии A12;

2) дата размещения последней Облигации серии A12.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии A12 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии A12 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия размещения ценных бумаг: *иные существенные условия размещения Облигаций серии A12 указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.*

Информация о лицах, привлеченных Эмитентом для оказания услуг по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии A12, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии A12 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии A12, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии A12 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии A12 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии A12, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии A12 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии A12, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии A12 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии A12.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг: Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 по приобретению не размещенных в срок Облигаций серии A12 договором между Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A12 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A12, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A12 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 не установлена.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A12 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A13:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии A13 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A13 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A13;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А13 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Дата начала размещения Облигаций серии А13, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А13, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А13 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А13;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии А13.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А13.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии А13 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии А13 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия размещения ценных бумаг: *иные существенные условия размещения Облигаций серии А13 указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.*

Информация о лицах, привлеченных Эмитентом для оказания услуг по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии А13, при этом*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг;

- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии А13 к размещению на Бирже;*
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии А13, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии А13 денежных средств;*
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А13 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии А13, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А13 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А13 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А13.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг: *Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии А13 договором между Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.*

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А13 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A13, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A13 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A13 не установлена.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A13 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A13 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A14:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии A14 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A14 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не

- позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии А14;*
- *на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии А14 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Дата начала размещения Облигаций серии А14, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии А14, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии А14 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии А14;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии А14.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии А14.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии А14 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии А14 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия размещения ценных бумаг: *иные существенные условия размещения Облигаций серии А14 указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.*

Информация о лицах, привлеченных Эмитентом для оказания услуг по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А14 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А14, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии А14, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А14 действует по поручению и за счет Эмитента в*

соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг;

- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии A14 к размещению на Бирже;*
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии A14, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии A14 денежных средств;*
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии A14 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии A14, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии A14 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии A14, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии A14 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии A14.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг: Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии A14 договором между Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A14 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A14, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A14 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 не установлена.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A14 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A15:

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Размещение Облигаций серии A15 начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете «Время новостей» сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете «Время новостей».

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций серии A15 определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций серии A15;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций серии A15 (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Дата начала размещения Облигаций серии A15, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций серии A15, определенных законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций серии A15 является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (Пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций серии A15;*
- 2) дата размещения последней Облигации серии A15.*

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15.

Способ размещения ценных бумаг: *открытая подписка*

Наличие преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг и дата составления списка лиц, имеющих такое преимущественное право: *преимущественного права приобретения Облигаций серии A15 не предусмотрено.*

Размещение Облигаций серии A15 путем открытой подписки осуществляется без возможности их приобретения за пределами Российской Федерации, в том числе посредством приобретения иностранных ценных бумаг.

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия размещения ценных бумаг: *иные существенные условия размещения Облигаций серии A15 указаны в разделе IX настоящего Проспекта ценных бумаг.*

Информация о лицах, привлеченных Эмитентом для оказания услуг по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии A15, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске*

- ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии A15 к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии A15, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии A15 денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии A15 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии A15, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии A15 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии A15, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии A15 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии A15.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг: *Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии A15 договором между Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.*

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A15 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A15, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A15 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 не установлена.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A15 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Эмитент не планирует одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа).

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

2.6. Порядок и условия оплаты размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серии A12:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг. В случае оплаты денежными средствами указывается валюта платежа.

При приобретении Облигаций серии A12 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Облигациям серии A12 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии A12 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии A12, указанных в заявках на покупку Облигаций серии A12 с учетом всех комиссионных сборов.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии A12 на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Валюта платежа: ***рубли***

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), приводится перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества (полное и сокращенное

фирменные наименования, место нахождения оценщика - юридического лица или фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя, номер телефона и факса, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию): **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска: **Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии A12 не предусмотрена.**

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

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810000100000141**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращенное фирменное наименование: **РП ММВБ**

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

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг: **иные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.**

Для облигаций серии A13:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг. В случае оплаты денежными средствами указывается валюта платежа.

При приобретении Облигаций серии A13 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Облигациям серии A13 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии A13 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии A13, указанных в заявках на покупку Облигаций серии A13 с учетом всех комиссионных сборов.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A13 в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии A13 на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Валюта платежа: **рубли**

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), приводится перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества (полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения оценщика - юридического лица или фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя, номер телефона и факса, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию): **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска: ***Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии A13 не предусмотрена.***

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

Владелец счета: ***Банк ВТБ (открытое акционерное общество)***

Номер счета: ***30401810000100000141***

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»***

Сокращенное фирменное наименование: ***РП ММВБ***

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

БИК: ***044583505***

К/с: ***30105810100000000505***

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг: ***иные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.***

Для облигаций серии A14:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг. В случае оплаты денежными средствами указывается валюта платежа.

При приобретении Облигаций серии A14 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Облигациям серии A14 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии A14 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии A14, указанных в заявках на покупку Облигаций серии A14 с учетом всех комиссионных сборов.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии A14 на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Валюта платежа: ***рубли***

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), приводится перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества (полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения оценщика - юридического лица или фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя, номер телефона и факса, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию): ***оплата неденежными средствами не предусмотрена***

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска: ***Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии A14 не предусмотрена.***

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

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810000100000141**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: **Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»**

Сокращенное фирменное наименование: **РП ММВБ**

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

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг: **иные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.**

Для облигаций серии A15:

Срок, форма (денежные средства, неденежные средства) и порядок оплаты размещаемых ценных бумаг. В случае оплаты денежными средствами указывается валюта платежа.

При приобретении Облигаций серии A15 предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Расчёты по Облигациям серии A15 при их размещении производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Денежные средства для оплаты Облигаций серии A15 при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии A15, указанных в заявках на покупку Облигаций серии A15 с учетом всех комиссионных сборов.

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций серии A15 на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Валюта платежа: **рубли**

В случае если предусмотрена форма оплаты акций, а также облигаций неденежными средствами (ценными бумагами, вещами или имущественными правами либо иными правами, имеющими денежную оценку), приводится перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, и сведения об оценщике (перечень возможных оценщиков), привлекаемом (привлекаемых) для определения рыночной стоимости такого имущества (полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения оценщика - юридического лица или фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя, номер телефона и факса, номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности, орган, выдавший указанную лицензию): **оплата неденежными средствами не предусмотрена**

Условия и порядок предоставления рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска: **Возможность рассрочки при оплате Облигаций серии A15 не предусмотрена.**

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

Владелец счета: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Номер счета: **30401810000100000141**

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»*
Сокращенное фирменное наименование: *РП ММВБ*
Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8*
БИК: *044583505*
К/с: *30105810100000000505*

Иные существенные, по мнению Эмитента, условия оплаты размещаемых ценных бумаг: *иные условия оплаты размещаемых ценных бумаг отсутствуют.*

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

Для облигаций серии A12:

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций серии A12 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A12 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*
Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*
Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*
Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*
Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*
Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии A12 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии A12 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A12 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии А12 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А12 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А12.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А12, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А12 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А12. Потенциальный покупатель Облигаций серии А12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А12 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А12 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А12, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А12, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А12.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А12») заявки на приобретение Облигаций серии А12 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А12 и величина процентной ставки по первому

купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии A12, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A12, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии A12») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A12.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии A12 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A12 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии A12 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии A12 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии A12 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии A12 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии A12, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии A12. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии A12 превышает количество Облигаций серии A12, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии A12. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 заявок на покупку Облигаций серии A12 происходит в следующем порядке:

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

порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций серии A12 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии A12 снимаются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии A12 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии A12 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии A12 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии A12. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A12, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии A12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии A12 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии A12. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии A12 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A12, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A12.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A12, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A12 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A12. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии A12 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A12 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A12 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по Облигациям серии A12, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A12.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А12. Потенциальный покупатель Облигаций серии А12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии А12 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии А12 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А12. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А12 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В качестве количества Облигаций серии А12 должно быть указано то количество Облигаций серии А12, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке первого купона.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А12, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А12, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А12 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А12 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А12.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А12, а также количество Облигаций серии А12, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А12.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии A12 и количестве Облигаций серии A12, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии A12, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии A12 по цене размещения в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии A12 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A12, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A12 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A12 (НКД).

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитории, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций серии A12 организатором торговли. Размещенные Облигации серии A12 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии A12 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии A12 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии A12.

Для облигаций серии A13:

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций серии A13 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A13 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии А13 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии А13 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии А13 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии А13 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А13.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А13, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А13 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А13. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее

– «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А13, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

Дата выдачи указанной лицензии: **06.11.2002**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел.: **(495) 705 -96-19**

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13») заявки на приобретение Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А13 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А13, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А13, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 публикует сообщение о величине

процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А13 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А13 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А13 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А13 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии А13 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А13, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А13. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А13 превышает количество Облигаций серии А13, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А13. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 заявок на покупку Облигаций серии А13 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А13 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А13 снимаются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А13 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А13 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А13 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А13. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А13, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А13 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А13. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А13 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А13, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А13.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А13, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии А13 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии А13 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии А13. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии А13 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 начинается в дату начала размещения Облигаций серии А13 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по Облигациям серии А13, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А13.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А13. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии А13 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии А13 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А13 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В качестве количества Облигаций серии А13 должно быть указано то количество Облигаций серии А13, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке первого купона.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А13, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А13, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное*

общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи»

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

Дата выдачи указанной лицензии: **06.11.2002**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел.: **(495) 705 -96-19**

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А13, а также количество Облигаций серии А13, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии А13 и количестве Облигаций серии А13, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии А13, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии А13 по цене размещения в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии А13 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А13, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии А13 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии А13 (НКД).

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

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

осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций серии А13 организатором торговли. Размещенные Облигации серии А13 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии А13 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии А13 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии А13.

Для облигаций серии А14:

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций серии А14 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А14 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

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

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии А14 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А14 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии А14 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии А14 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии А14 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А14 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А14.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А14, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А14 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А14. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А14 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А14, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А14, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

Дата выдачи указанной лицензии: **06.11.2002**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел.: **(495) 705 -96-19**

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А14») заявки на приобретение Облигаций серии А14 в

системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А14 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А14, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А14, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А14») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А14.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А14 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А14 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А14 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А14 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А14 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А14 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А14 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии А14 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А14, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А14. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А14 превышает количество Облигаций серии А14, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А14. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14 заявок на покупку Облигаций серии А14 происходит в следующем порядке:

1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение

процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;

2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций серии A14 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии A14 снимаются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии A14 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии A14 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии A14 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии A14. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A14, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии A14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии A14 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии A14. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии A14 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A14, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A14.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A14, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A14 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A14 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A14. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии A14 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A14 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A14 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке

первого купона, выставяемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по Облигациям серии А14, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А14.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А14. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии А14 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии А14 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А14. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А14 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В качестве количества Облигаций серии А14 должно быть указано то количество Облигаций серии А14, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке первого купона.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А14, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А14, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А14 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А14 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А14.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым

он намеревается продать Облигации серии A14, а также количество Облигаций серии A14, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A14.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии A14 и количестве Облигаций серии A14, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии A14, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии A14 по цене размещения в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии A14 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A14, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A14 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A14 (НКД).

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

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций серии A14 организатором торговли. Размещенные Облигации серии A14 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии A14 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии A14 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии A14.

Для облигаций серии A15:

Порядок и условия заключения договоров в ходе размещения ценных бумаг, в том числе форма и способ заключения договоров, место и момент их заключения:

Размещение Облигаций серии A15 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A15 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими

нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии A15 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии A15 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A15 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии A15 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A15.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии A15, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии A15 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A15. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии A15,

поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А15, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15») заявки на приобретение Облигаций серии А15 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А15 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А15, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А15, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А15.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, Эмитент принимает решение о величине

процентной ставки по первому купону и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А15 также раскрывается Эмитентом в порядке раскрытия информации о существенных фактах в соответствии с нормативными актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А15 осуществляется Андеррайтером по Облигациям серии А15 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А15 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии А15 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А15, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А15. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А15 превышает количество Облигаций серии А15, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А15. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 заявок на покупку Облигаций серии А15 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А15 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А15 снимаются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А15 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций серии А15 или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А15 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А15. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А15, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку, в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А15 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А15. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А15 удовлетворяются в порядке очередности

их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A15, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A15.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A15, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A15 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A15. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии A15 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A15 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по Облигациям серии A15, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A15.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A15. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии A15 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии A15 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A15 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В качестве количества Облигаций серии A15 должно быть указано то количество Облигаций серии A15, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке первого купона.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии A15, указанных в

заявках на приобретение Облигаций серии A15, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии A15 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A15.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии A15, а также количество Облигаций серии A15, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A15.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии A15 и количестве Облигаций серии A15, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии A15, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии A15 по цене размещения в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии A15 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A15, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A15 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A15 (НКД).

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

Российской Федерации.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией – ЗАО ММВБ, обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций серии A15 организатором торговли. Размещенные Облигации серии A15 зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций серии A15 в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций серии A15 на счета депо их первых владельцев (приобретателей) несет первый владелец (приобретатель) Облигаций серии A15.

2.8. Круг потенциальных приобретателей размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для облигаций серий A12, A13, A14, A15:

Размещение осуществляется среди неограниченного круга лиц.

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

Для облигаций серий A12, A13, A14, A15:

В целях настоящего пункта Облигации серии A12, Облигации серии A13, Облигации серии A14 и Облигации серии A15 совместно именуются «Облигации», Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12, Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13, Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 совместно именуются «Решения о выпуске ценных бумаг», Отчет об итогах выпуска Облигаций серии A12, Отчет об итогах выпуска Облигаций серии A13, Отчет об итогах выпуска Облигаций серии A14 и Отчет об итогах выпуска Облигаций серии A15 совместно именуются «Отчеты об итогах выпуска Облигаций».

Эмитент осуществляет раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в соответствии с требованиями статьи 92 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее - «Положение о раскрытии информации»), в порядке и сроки, предусмотренные Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежелеи порядок и сроки, предусмотренные Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, действующими на момент наступления события.

Сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о размещении Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах

процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о размещении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

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

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

Сообщение об утверждении Наблюдательным советом Эмитента Решений о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об утверждении Решений о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

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

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

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);
- в газете «Время новостей» - не позднее 10 (десяти) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг и Решений о выпуске Облигаций на своей

странице в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru.

Текст зарегистрированных Решений о выпуске Облигаций должен быть доступен в сети «Интернет» с даты его опубликования в сети «Интернет» до погашения (аннулирования) всех ценных бумаг этого выпуска.

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

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

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

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

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

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

Одновременно с утверждением даты начала размещения выпуска Облигаций Эмитент принимает решение о порядке размещения ценных бумаг (Размещение Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо Размещение Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона), типе процентной ставки (плавающая или фиксированная) и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке публикуется в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет сообщение о принятии уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о порядке размещения ценных бумаг, типе процентной ставки и, в случае необходимости, индикаторе по плавающей ставке.

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

Эмитент также принимает решение об установлении максимального размера процентной ставки для каждого купона по Облигациям (далее – Предельная процентная ставка). Величина Предельной процентной ставки определяется единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки публикуется в форме сообщения «Сообщение о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях не позднее 1 (одного) дня с даты принятия Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки и не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом решения о величине Предельной процентной ставки.

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

В случае если уполномоченный орган Эмитента принимает решение о размещении Облигаций путем сбора заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Эмитент также принимает решение об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям. Величина процентной ставки по первому купонному периоду по Облигациям определяется единоличным исполнительным органом Эмитента не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций.

Сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям публикуется в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купона на первый купонный период по Облигациям в соответствии с Решениями о выпуске Облигаций и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»);*

При этом сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям должно быть опубликовано в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" не позднее, чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент информирует Биржу о ставке купона на первый купонный период по Облигациям не позднее чем за 1 (один) день до даты начала размещения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия Эмитентом решения об установлении ставки купонного дохода на первый купонный период по Облигациям.

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

В случае если Эмитент принимает решение о размещении облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период, раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» и публикуется в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения об определении ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении ставки купона на первый купонный период в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении ставки купона на первый купонный период, установленной Эмитентом по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

До раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" Эмитент информирует в письменном виде Биржу о решении об определении ставки купона на первый купонный период по результатам проведенного Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период.

Андеррайтер в дату начала размещения Облигаций публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону по Облигациям при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронного сообщения всем Участникам торгов Биржи.

Сообщение о начале размещения Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты, в которую начинается размещение Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о начале размещения Облигаций в федеральный орган

исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты, в которую начинается размещение Облигаций.

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

В случае если в течение срока размещения Облигаций Наблюдательный совет Эмитента принимает решение о внесении изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг и/или в случае получения Эмитентом в течение срока размещения Облигаций письменного требования (предписания, определения) государственного органа, уполномоченного в соответствии с законодательством Российской Федерации на принятие решения о приостановлении размещения ценных бумаг (далее - уполномоченный орган), Эмитент обязан приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о внесении изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении Облигаций, - даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Эмитентом письменного требования (предписания, определения) уполномоченного органа о приостановлении размещения Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

После регистрации в течение срока размещения Облигаций изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг, принятия решения об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, или получения в течение срока размещения Облигаций письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о разрешении возобновления размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) Эмитент обязан опубликовать сообщение о возобновлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращения действия

оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования информации о регистрации изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений на странице регистрирующего органа в сети Интернет или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений и/или дополнений в Решения о выпуске ценных бумаг и/или Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений и/или дополнений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения Облигаций (прекращения действия оснований для приостановления размещения Облигаций) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

В случае если размещение Облигаций приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии Облигаций, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети Интернет или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

В случае если размещение Облигаций возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии Облигаций, информация о возобновлении эмиссии Облигаций раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о приостановлении и возобновлении эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая

из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет указанное сообщение в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии Облигаций Эмитента на странице регистрирующего органа в сети "Интернет" или даты получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше. Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Сообщение о завершении размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с последнего дня срока размещения, установленного Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг (с даты размещения последней Облигации выпуска в пределах одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций):

- на ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

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

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

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций публикуется Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Сведения об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

В срок не более 2 (двух) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, Эмитент публикует текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций на своей странице в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен в сети

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

Эмитент направляет сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или получения Эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

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

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

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

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

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

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

Эмитент осуществляет раскрытие информации в форме сведений, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня, если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»), если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Текст сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, должен быть доступен на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - в течение не менее 6 (шести) месяцев с даты его опубликования в сети «Интернет», если иное не установлено нормативными документами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, направляются Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления соответствующего события.

Сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных

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

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

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

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

В срок не позднее 1 (одного) дня с даты опубликования на странице в сети «Интернет» текста Ежеквартального отчета Эмитент публикует в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в Ежеквартальном отчете.

Сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в Ежеквартальном отчете публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

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

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

В случае изменения почтового адреса Платежного агента, по которому направляются требования об исполнении обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, Эмитент публикует сведения об этом в газете "Время новостей" в срок не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты выплаты номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций (Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций) и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и/или купонных доходов по Облигациям (в том числе дефолта и/или технического дефолта) Эмитент публикует сообщение об этом в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» в следующие сроки с даты, в которую обязательство Эмитента должно быть исполнено:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

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

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

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

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

В случае если Эмитент установил фиксированную ставку купонного дохода, информация об определенных Эмитентом ставках по купонам Облигаций, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенных фактах «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» и «Сведения о начисленных и/или выплаченных доходах по ценным бумагам Эмитента» не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении размера процента (купона) по Облигациям:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении ставки купона по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 дней с даты принятия решения об определении ставки купона по Облигациям, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по i-тому и последующим купонам).

В случае если Эмитент установил плавающую ставку купонного дохода, информация об определенных Эмитентом значениях Премий по купонам по Облигациям, начиная со второго, доводится до потенциальных приобретателей путем раскрытия в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента» не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям и в следующие сроки с момента принятия уполномоченным органом Эмитента решения об определении размера Премии по купонам по Облигациям:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).

Эмитент направляет сообщение о принятии решения об определении значения Премии по купонам по Облигациям в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не позднее 5 (пяти) дней с даты принятия решения об определении значения Премии по купонам по Облигациям, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных значениях Премий по купонам по Облигациям, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты окончания (i-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется значение Премии по i-тому и последующим купонам).

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении по соглашению с владельцами Облигаций Эмитент публикует сообщение о приобретении им Облигаций, в котором среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;*
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;*
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;*
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;*
- иные сведения.*

Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

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

В случае принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о

приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте «Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента». Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» - не позднее 1 (одного) дня;*
- на странице Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс»).*

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты окончания срока приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Иные условия раскрытия информации Эмитентом:

Эмитент обязан обеспечить доступ любому заинтересованному лицу к информации, содержащейся в каждом из сообщений, в том числе в каждом из сообщений о существенных фактах, сообщений о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемых Эмитентом в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также в зарегистрированных Решениях о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и в изменениях и/или дополнениях к ним, Отчетах об итогах выпуска Облигаций, а также в ежеквартальном отчете, путем помещения их копий по следующему адресу:

ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»:

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

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

Контактный телефон: (495) 775-47-40

Факс: (495) 775-47-41

Адрес страницы в сети Интернет: www.rosipoteka.ru

Эмитент обязан предоставлять копию каждого сообщения, в том числе копию каждого сообщения о существенном факте и каждого сообщения о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, публикуемого Эмитентом в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Положением о раскрытии информации, а также копию зарегистрированных Решений о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и изменений и/или дополнений к ним, Отчетов об итогах выпуска Облигаций, а также копию ежеквартального отчета владельцам ценных бумаг

Эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию на безвозмездной основе в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования. Предоставляемая Эмитентом копия заверяется уполномоченным лицом Эмитента.

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

В случае размещения ценных бумаг акционерным обществом путем подписки, при котором у каких-либо лиц возникает преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг, указывается порядок раскрытия эмитентом информации об итогах осуществления преимущественного права: *преимущественное право приобретения Облигаций не предусмотрено.*

III. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента

3.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

Показатели финансово-экономической деятельности ОАО «АИЖК» за 2003-2007 гг. и 9 месяцев 2008 г.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | На 30.09.08 г. |
|--|---------|----------|----------------|----------------|------------------------|-------------------|
| Стоимость чистых активов Эмитента, тыс. руб. | 808 103 | 784 372 | 841 251 | 5 560 918 | 10 624 921 | 11 312 353 |
| Отношение суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, % ¹ | 135,12 | 628,38 | 1 344,39 | 485, 79 | 474,02 | 340,08 |
| Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, % ² | 1,26 | 1,38 | 86,35 | 129, 73 | 4,03 | 20,37 |
| Покрытие платежей по обслуживанию долгов, % | 29,59 | 1,25 | 1,47 | 4,05 | 3,85 | 6,27 |
| Уровень просроченной задолженности, % | 0,01 | 0,003 | - ³ | - ³ | - ³ | - ³ |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз ⁴ | 0,61 | 3,75 | 5,46 | 1,05 | 0,71 | 0,38 |
| Доля дивидендов в прибыли, % | 50,00 | 21,25 | 10, 00 | 15,00 | 18,00 | - ⁵ |
| Производительность труда, руб./чел. | 536,20 | 4 133,54 | 10 197,16 | 13 791,46 | 23 716,45 ⁶ | 17 195,20 |
| Амортизация к объему выручки, % | 2,88 | 0,66 | 0,56 | 0, 45 | 0,30 ⁶ | 0,64 ⁶ |

¹ Показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам рассчитан следующим образом: (долгосрочные обязательства + краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов). В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

² Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам рассчитывается следующим образом:

(краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов).

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

³ По итогам 2005-2007 гг., а также по состоянию на 30.09.2008 г. Эмитент не имеет просроченной кредиторской задолженности. Задолженность перед уволившимися сотрудниками, образовавшаяся в 2002 году, в размере 128 тыс. рублей была списана Эмитентом в 2005 году в связи с тем, что истек срок исковой давности.

⁴ Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитан следующим образом:

(выручка - номинальная стоимость реализованных вкладных)/((долгосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на начало отчетного периода + долгосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода + краткосрочная дебиторская задолженность на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

⁵ По состоянию на 30.09.2008 г. годовое общее собрание акционеров Эмитента по итогам 2008 года не проводилось и решение о выплате дивидендов не принималось.

⁶ Для расчета показателей сумма выручки за 2007 год и за 9 месяцев 2008 года уменьшена на сумму номинальной стоимости реализованных вкладных.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам, показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам и показателя оборачиваемости дебиторской задолженности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

В 2003-2007 гг. наблюдался рост стоимости чистых активов эмитента (собственного капитала). В указанный период рост стоимости чистых активов происходил за счет плановых взносов в уставный капитал Эмитента (в 2005 году – 700 млн. руб. (зарегистрирован в 2006 году), в 2006 году - 3 700 млн. руб., в 2007 году – 4 500 млн. руб. (дополнительный взнос в уставный капитал в размере 4500 млн. руб. был произведен в июле 2007 года, регистрация изменений в устав Эмитента была осуществлена в августе 2007 года), и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

В 2003 – 2007 гг. стоимость чистых активов превышала размер уставного капитала, так как по итогам указанных отчетных периодов Эмитентом была получена прибыль в размере 20 240 тыс. руб., 9 053 тыс. руб., 73 236 тыс. руб., 345 649 тыс. руб. и 664 218 тыс. руб., соответственно.

В 2007 году стоимость чистых активов увеличилась по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года на 91,1%. Удельный вес накопленного капитала, рассчитанного как сумма резервного капитала, нераспределенной прибыли и доходов будущих периодов, в структуре чистых активов по итогам 2007 года увеличился по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года (8,47%) и составил 9,74 %.

По итогам 9 месяцев 2008 года стоимость чистых активов Эмитента по сравнению со значением данного показателя за аналогичный период 2007 года увеличилась на 7,56%. Рост чистых активов произошел за счет увеличения величины накопленного капитала, рассчитанной как сумма добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли и доходов будущих периодов, на 794 906 тыс. руб.

Также в 3-ем квартале 2008 года поступили денежные средства в счет оплаты капитала Эмитента в размере 6,0 млрд. рублей. Изменения по факту увеличения уставного капитала Эмитента зарегистрированы 20 октября 2008 года. В связи с особенностями отражения в бухгалтерской отчетности указанные выше изменения в капитале Эмитента до их регистрации отражаются в статье «Кредиторская задолженность: прочие кредиторы» (строка 625 формы 1 «Бухгалтерский баланс»).

Эмитент считает возможным по итогам 9 месяцев 2008 года скорректировать исходные данные для расчета показателей, и рассматривать величину уставного капитала по состоянию на 30.09.2008 в размере 14 090 000 тыс. руб., величину добавочного капитала в размере 1 500 000 тыс. руб., и, соответственно, не учитывать при расчете коэффициентов сумму дополнительного взноса в капитал в размере 6,0 млрд. рублей в составе краткосрочных обязательств Эмитента. С учетом вышесказанного, стоимость чистых активов Эмитента по итогам 9 месяцев 2008 года составила бы 17 312 353 тыс. рублей.

Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам и показатель отношения краткосрочных обязательств к капиталу и резервам характеризуют финансовую устойчивость Эмитента и структуры источников финансирования.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Доходы будущих периодов» (стр. 640 бухгалтерского баланса) отражается эмиссионный доход, полученный в результате размещения Эмитентом облигационного займа серии А1 на сумму 1,07 млрд. рублей в апреле 2003 года. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам и показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам: из состава привлеченных средств/краткосрочных обязательств исключается величина доходов будущих периодов.

Для осуществления финансово-хозяйственной деятельности Эмитент привлекает как долгосрочные финансовые ресурсы – размещает облигационные займы, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, так и банковские кредиты. Структура источников финансирования (собственных и заемных) отвечает стратегическим целям развития унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования, ключевым институциональным элементом которой является Эмитент.

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

- в апреле 2003 года Эмитент разместил облигации серии А1 на сумму 1,07 млрд. руб. По итогам 2003 года показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 135,12%;*
 - в мае и декабре 2004 года Эмитент разместил облигации серии А2 и А3 на общую сумму 3,75 млрд. руб. Показатель отношения привлеченных средств к капиталу и резервам составил 628,38%, т.е. увеличился на 365,1% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года;*
 - в мае и декабре 2005 года Эмитент разместил облигации серий А4, А5 и А6 на общую сумму 5,6 млрд. рублей. Также в декабре 2005 года уставный капитал Эмитента был увеличен на 700 млн. рублей. Соответствующие изменения в Устав Эмитента были зарегистрированы только в феврале 2006 года. В отчетности Эмитента по итогам 2005 года дополнительный взнос в уставный капитал отражен в статье «Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» (строка 621 формы 1 «Бухгалтерский баланс»). По итогам 2005 года показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам (с учетом предоплаченного уставного капитала) составил 688,38% и увеличился на 9,5% по сравнению с аналогичным периодом по итогам 2004 года;*
 - в октябре 2006 года Эмитент разместил облигации серии А7 и А8 на общую сумму 9,0 млрд. рублей. Также в июне 2006 года уставный капитал Эмитента был увеличен на 3 700 млн. рублей. По итогам 2006 года значение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам составило 485,79% и уменьшилось на 29,43% по сравнению с аналогичным периодом 2005 года;*
 - в феврале 2007 года Эмитент разместил облигации серии А9 на сумму 5 млрд. рублей, в декабре 2007 года Эмитент разместил облигации серии А10 на сумму 6 млрд. рублей;*
 - в августе 2007 года капитал Эмитента был увеличен на 4,5 млрд. рублей;*
 - в течение 2007 года Эмитентом привлекались кредитные средства для поддержания текущей ликвидности Эмитента в период подготовки к размещению облигационных займов;*
 - в январе 2008 года Эмитент разместил облигации серии А11 на сумму 10 млрд. руб.*
- По итогам 9 месяцев 2008 года показатель отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам составил 340,08%. Уменьшение показателя отношения суммы привлеченных средств к капиталу и резервам по сравнению с аналогичным периодом 2007 года (391,34%) составило 13,10% и произошло в связи с увеличением собственных средств Эмитента.*

Для целей анализа финансовой устойчивости Эмитента в краткосрочной перспективе приведенные в таблице значения показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам за 2005 год и 9 месяцев 2008 года скорректированы, т.е. учтен в составе уставного капитала фактически полученный, но не зарегистрированный на соответствующую дату окончания указанного отчетного периода дополнительный взнос в уставный капитал.

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | на 30.09.2008г. |
|---|------|------|------|--------|------|-----------------|
| Отношение суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам, % | 1,26 | 1,38 | 1,72 | 129,73 | 4,03 | 20,37 |

С учетом принятых допущений, динамика показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам свидетельствует о независимости Эмитента от краткосрочного финансирования.

По результатам 2006 года в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2005 года – 1,72% произошло увеличение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам на 7 442,4%. Сложившаяся ситуация являлась временной и связана с привлечением

краткосрочных кредитов для финансирования текущей деятельности в период до привлечения финансирования из иных источников. Без учета произведенной корректировки данного показателя по итогам 2005 года на величину дополнительного взноса в уставной капитал Эмитента показатель составил 86,35%, таким образом, по итогам 2006 года произошло его увеличение на 50,2%.

По результатам 2007 года в сравнении с аналогичным показателем по итогам 2006 года – 129,73% произошло снижение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам на 96,9%. Снижение показателя обусловлено исполнением обязательств по краткосрочным кредитам и увеличением собственного капитала Эмитента.

Показатель отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам по итогам 9 месяцев 2008 года составил 20,37%. Увеличение показателя отношения суммы краткосрочных обязательств к капиталу и резервам в сравнении с аналогичным периодом 2007 года в 7,61 раза произошло в связи с привлечением краткосрочных кредитных средств для поддержания текущей ликвидности Эмитента.

По состоянию на 30.09.2008 г. у Эмитента отсутствует просроченная кредиторская задолженность, что свидетельствует о том, что Эмитент осуществляет исполнение финансовых обязательств своевременно и в полном размере.

Показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов по итогам 2004 года составил 1,25%. Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год (29,59%) составило 95,8% и произошло вследствие снижения показателя чистой прибыли по итогам 2004 года (чистая прибыль по итогам 2003 года составляла 20 240 тыс. руб.), выплаты купонов по облигациям первого и второго выпусков на сумму 148 757 тыс. руб., выплаты начисленных процентов (3 828 тыс. руб.) и погашения краткосрочного кредита (711 600 тыс. руб.), предоставленного Эмитенту АБ «Газпромбанк» (ЗАО), а также кредита ОАО «МДМ-Банк» (28 000 тыс. руб.).

По итогам 2005 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 73 236 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 503 506 тыс. руб.;
 - выплачены проценты по краткосрочным кредитам, привлеченным от АКБ «МДМ-Банк» и АБ «Газпромбанк», на общую сумму 88 472 тыс. руб.;
 - погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 4 806 100 тыс. руб.
- Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 1,47%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года составило 17,1% и произошло в связи с увеличением показателя чистой прибыли.

По итогам 2006 года Эмитентом получена прибыль в размере 345 649 тыс. руб.

В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 869 816 тыс. руб.;
- выплачены проценты по краткосрочным кредитам, привлеченным от АКБ «МДМ-Банк», АБ «Газпромбанк» и ЗАО «Райффайзенбанк» на общую сумму 56 649 тыс. руб.;
- погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 7 870 500 тыс. руб.

По итогам 2007 года Эмитентом получена прибыль в размере 664 218 тыс. руб.

В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 1 979 680 тыс. руб.;

- выплачены проценты по кредитам ОАО «Газпромбанк», ОАО АКБ «Московский деловой мир», ЗАО «Райффайзенбанк», «Barclays Bank PLC», «Dali Capital PLC», ЗАО КБ «Ситибанк» на общую сумму 1 154 019 тыс. руб.;
- погашены суммы основного долга по указанным кредитам на общую сумму 14 550 000 тыс. руб.

Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 3,85%. Снижение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года составило 4,8% и произошло в связи с увеличением объема обязательств (включая проценты по кредитам и займам).

По итогам 9 месяцев 2008 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 878 701 тыс. рублей. В рассматриваемом периоде Эмитентом были исполнены следующие обязательства:

- выплачены купоны по находящимся в обращении облигациям Эмитента на общую сумму 2 326 022 тыс. руб.;
- осуществлено погашение 30% номинальной стоимости облигаций Эмитента серии А3 на сумму 675 000 тыс. рублей;
- выплачены проценты по кредитам ЗАО «Райффайзенбанк», «Barclays Bank PLC», «Dali Capital PLC», ОАО АКБ «МДМ», ОАО Банк «ПЕТРОКОММЕРЦ», ЗАО КБ «Ситибанк», ОАО «ТрансКредитБанк» на общую сумму 1 128 906 тыс. руб.;
- погашены суммы основного долга по кредитам на общую сумму 10 423 048 тыс. руб.

Таким образом, показатель покрытия платежей по обслуживанию долгов составил 6,27%. Увеличение данного показателя по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2007 года составило 36,54 % и произошло в связи с увеличением чистой прибыли Эмитента в отчетном периоде.

Однако, при расчете показателя покрытия платежей по обслуживанию долгов по методике, рекомендованной ФСФР России, в силу специфики деятельности Эмитента не учитываются все источники покрытия платежей по исполнению обязательств (основной долг и проценты). Поэтому Эмитент считает целесообразным, для целей анализа кредитоспособности и платежеспособности использовать коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, который рассчитывается как отношение прибыли от продаж, полученной в отчетном периоде, к сумме процентов, уплаченных в отчетном периоде.

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | на 30.09.2008 г. |
|--|----------------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| Коэффициент покрытия платежей по уплате процентов, % | - ¹ | 116,66 | 125,59 | 176,54 | 132,63 | 115,34 |

¹ Показатель не рассчитывается в связи с тем, что по итогам 2003 года Эмитентом был получен убыток от продаж в размере 52 734 тыс. руб. соответственно.

Рост значения данного показателя в 2004 – 2006 гг. свидетельствует о достаточном запасе финансовой прочности Эмитента с точки зрения обслуживания взятых на себя долговых обязательств. Снижение показателя в 2007 году и за 9 месяцев 2008 года на 24,9% и 27,7%, соответственно, по сравнению с аналогичными периодами предыдущего года обусловлено ростом обязательств Эмитента по обслуживанию кредитов и займов.

С 2007 года Эмитент учитывает в составе выручки от реализации номинальную стоимость реализованных залладных. В целях сопоставимости данных для расчета показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, производительности труда и амортизации к объему выручки, величина выручки от реализации скорректирована на величину номинальной стоимости реализованных залладных.

При расчете показателя оборачиваемости дебиторской задолженности Эмитент учитывает среднюю за отчетный период величину общей дебиторской задолженности (долгосрочной и краткосрочной).

Годовые показатели оборачиваемости дебиторской задолженности за 2003-2005 гг. имеют положительную динамику, снижение показателя в 2006 - 2007 гг. обусловлено тем, что в структуре дебиторской задолженности значительную долю составлял долг ипотечных агентов ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» (на 31.12.2006 г.) и ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» (на 31.12.2007 г.) за пулы закладных, проданные Эмитентом для формирования ипотечного покрытия облигаций. Задолженность ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» была погашена во 2-ом квартале 2007 года. Задолженность ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» была погашена в 1-м квартале 2008 года.

Значение показателя оборачиваемости дебиторской задолженности по итогам 9 месяцев 2008 года уменьшилось по сравнению с аналогичным периодом 2007 года на 26,70%. Снижение значения показателя обусловлено тем, что в структуре дебиторской задолженности значительную долю составляют долги ипотечных агентов (ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» - на начало отчетного периода, ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» - на конец отчетного периода) за пулы закладных, проданных Эмитентом для формирования ипотечного покрытия облигаций, а также обязательства Эмитента по сделке РЕПО по неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А» ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК». Задолженность ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» погашена в 1-м квартале 2008 года. Задолженность ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» будет погашена после размещения ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» облигаций с ипотечным покрытием.

Показатель производительности труда за 2007 год увеличился по сравнению с аналогичным периодом 2006 года на 72%, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности Эмитента.

По итогам 2003 года Эмитентом получена чистая прибыль в размере 20 240 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 № 301-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 10 120 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 50%.

По итогам 2004 года чистая прибыль Эмитента снизилась и составила 9 053 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 1 924 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 21,25%.

По итогам 2005 года чистая прибыль Эмитента составила 73 236 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07. 2006 № 3029-р) Эмитентом были выплачены дивиденды в размере 7 324 тыс. рублей. Доля дивидендов в прибыли составила 10,00 %.

По итогам 2006 года чистая прибыль Эмитента составила 345 649 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента были выплачены дивиденды в размере 51 847,3 тыс. рублей (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р). Доля дивидендов в прибыли составила 15 %.

По итогам 2007 года чистая прибыль Эмитента составила 664 218 тыс. рублей. В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента были выплачены дивиденды в размере 119 559,24 тыс. рублей (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р). Доля дивидендов в прибыли составила 18%.

Низкое значение показателя амортизации к объему выручки менее 1% свидетельствует о принадлежности Эмитента к финансово-инвестиционной отрасли.

3.2. Рыночная капитализация Эмитента.

В связи с тем, что акции Эмитента не обращаются на биржевом и внебиржевом рынках, расчет рыночной капитализации ОАО «АИЖК» для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями настоящего пункта осуществлен по методике, соответствующей порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ, утвержденной совместным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29.01.2003 № 10н и ФКЦБ России № 03-6/пз.

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | На 30.09.2008 г. |
|--------------------------|---------|---------|---------|-----------|------------|------------------|
| Капитализация, тыс. руб. | 808 103 | 784 372 | 841 251 | 5 560 918 | 10 624 921 | 11 312 353 |

3.3. Обязательства Эмитента.

3.3.1. Кредиторская задолженность.

Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей.

Динамика общей суммы кредиторской задолженности Эмитента за 2003-2007 гг. и 9 месяцев полугодие 2008 г.:

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | На 30.09.08 г. |
|---|-----------|-----------|------------|------------|------------|-------------------------|
| Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб. | 1 091 915 | 4 928 874 | 11 309 683 | 27 014 572 | 50 364 781 | 58 876 655 ¹ |
| в т.ч. просроченная кредиторская задолженность, тыс. руб. | 128 | 128 | - | - | - | - |

¹ Общая сумма кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2008 включает в себя долгосрочные и краткосрочные обязательства Эмитента за вычетом задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и платежей и средства дополнительного взноса в капитал Эмитента в размере 6,0 млрд. рублей, отраженных по статье прочая кредиторская задолженность.

В 2003-2004 гг. Эмитент имел просроченную кредиторскую задолженность в размере 128 тыс. руб., которая представляла собой депонированную заработную плату уволившимся сотрудникам, невостребованную после рассылки письменных уведомлений. В 1-м полугодии 2005 года указанная задолженность была списана Эмитентом в связи с истечением срока исковой давности.

Структура кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 31.12.2007 г.:

| Наименование кредиторской задолженности | Срок наступления платежа | |
|---|--------------------------|-------------------|
| | До одного года | Свыше одного года |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб. | 90 755 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб. | - | - |

| | | |
|---|----------------------|-------------------|
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб. | 5 184 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиты, тыс. руб. | - | 19 144 902 |
| в том числе просроченные, тыс. руб. | - | - |
| Займы, всего, тыс. руб. | - | 30 790 907 |
| в том числе просроченные, тыс. руб. | - | - |
| в том числе облигационные займы, тыс. руб. | - | 30 790 907 |
| в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб. | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб. | 344 164 ¹ | 351 ² |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Итого, тыс. руб. | 440 103 | 49 936 160 |
| в том числе итого просроченная, тыс. руб. | - | - |

¹ включает величину доходов будущих периодов (11 482 тыс. руб.)

² отложенные налоговые обязательства

Структура кредиторской задолженности Эмитента по состоянию на 30.09.2008 г.:

| Наименование кредиторской задолженности | Срок наступления платежа | |
|---|--------------------------|-------------------|
| | До одного года | Свыше одного года |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб. | 100 383 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиторская задолженность перед персоналом организации, тыс. руб. | 11 069 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиторская задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, тыс. руб. | 23 914 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Кредиты, тыс. руб. | 2 837 870 | 15 189 900 |
| в том числе просроченные, тыс. руб. | - | - |
| Займы, всего, тыс. руб. | - | 40 159 379 |
| в том числе просроченные, тыс. руб. | - | - |
| в том числе облигационные займы, тыс. руб. | - | 40 159 379 |
| в том числе просроченные облигационные займы, тыс. руб. | - | - |
| Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб. | 6 556 137 ¹ | 94 ² |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Итого, тыс. руб. | 9 529 373 | 55 349 373 |
| в том числе итого просроченная, тыс. руб. | - | - |

¹ включает величину доходов будущих периодов (2 091 тыс. руб.) и средства дополнительного взноса в капитал Эмитента (6,0 млрд. рублей)

² отложенные налоговые обязательства

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 2007 год, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности:

Полное фирменное наименование: **BARCLAYS BANK PLC**
Сокращенное фирменное наименование: **BARCLAYS BANK PLC**
Место нахождения: **1 Churchill Place, London, E14 5HP, England**

По состоянию на 31.12.2007 г.:

Сумма кредиторской задолженности:

Эмитентом с BARCLAYS BANK PLC были заключены следующие взаимосвязанные соглашения о предоставлении кредитных средств на осуществление обычной хозяйственной деятельности:

| Дата совершения сделки (заключения договора) | Срок исполнения обязательств по сделке | Размер сделки в денежном выражении (тыс. руб.) |
|---|---|---|
| 18.01.2007 | 22.02.2008 | 1 500 000,00 |
| 13.03.2007 | 18.04.2008 | 1 400 000,00 |
| 19.04.2007 | 30.05.2008 | 1 000 000,00 |
| 04.05.2007 | 10.11.2008 | 2 000 000,00 |
| 06.06.2007 | 10.12.2008 | 1 000 000,00 |
| 11.12.2007 | 10.06.2009 | 2 500 000,00 |
| ИТОГО | | 9 400 000,00 |

Совокупный размер взаимосвязанных сделок с BARCLAYS BANK PLC, включая начисленные проценты за пользование кредитными средствами, составил: 9 495 524 тыс. рублей (18,85 % от общей суммы кредиторской задолженности по состоянию на 31.12.2007 г.)

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): **Срок исполнения обязательств по взаимосвязанным сделкам по состоянию на 31.12.2007 г. не наступил. Обязательства Эмитента перед BARCLAYS BANK PLC будут исполнены в полном объеме и в сроки в соответствии с заключенными соглашениями.**

Аффилированность: **не является аффилированным лицом.**

Данные о кредиторах, на долю каждого из которых за 9 месяцев 2008 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности: **таких кредиторов нет.**

3.3.2. Кредитная история Эмитента.

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

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

Данные об исполнении ОАО «АИЖК» обязательств по кредитным договорам за 2004 – 2007 гг. и 9 месяцев 2008 года:

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца) | Сумма основного долга (тыс. руб.) | Срок кредита (займа)/срок погашения | Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней |
|-------------------------------|---|--|---|---|
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 711 600 | 45 дней / 06.12.2004 | - |
| Кредит | ОАО «МДМ – Банк» | 576 300 | 45 дней/ 16.05.2005 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 730 000 | 152 дня/ 25.10.2005 | - |
| | | 224 100 | 119 дней/ 25.10.2005 | - |
| | | 445 900 | 111 дней/ 25.10.2005 | - |
| Кредит | ОАО «МДМ – Банк» | 1 540 800 | 137 дней/ 09.12.2005 | - |
| Кредит | ОАО «МДМ – Банк» | 769 000 | 67 дней/ 09.12.2005 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 84 000 | 60 дней/ 26.05.2006 | - |
| | | 115 500 | 60 дней/ 05.06.2006 | - |
| | | 86 500 | 60 дней/ 10.06.2006 | - |
| | | 213 500 | 60 дней/ 12.06.2006 | - |
| | | 155 000 | 59 дней/ 16.06.2006 | - |
| | | 193 500 | 59 дней/ 18.06.2006 | - |
| | | 175 300 | 59 дней/ 22.06.2006 | - |
| | | 161 200 | 59 дней/ 25.06.2006 | - |
| | | 92 000 | 59 дней/ 04.08.2006 | - |
| | | 117 000 | 60 дней/ 08.08.2006 | - |
| | | 193 000 | 58 дней/ 11.08.2006 | - |
| | | 150 000 | 60 дней/ 15.08.2006 | - |
| | | 102 000 | 60 дней/ 19.08.2006 | - |
| | | 92 000 | 58 дней/ 18.08.2006 | - |
| Кредит | ОАО «МДМ – Банк» | 2 485 000 | 85 дней/ 20.10.2006 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» | 250 000 | 60 дней/ | - |

| | | | | |
|--------|---------------------------|-----------|-------------------------|---|
| | (ЗАО) | | 28.10.2006 | |
| | | 225 000 | 58 дней/ 28.10.2006 | - |
| | | 150 000 | 60 дней/ 03.11.2006 | - |
| | | 300 000 | 58 дней/ 03.11.06 | - |
| | | 95 000 | 60 дней/ 07.11.2006 | - |
| | | 260 000 | 60 дней/ 10.11.2006 | - |
| | | 300 000 | 58 дней/ 10.11.2006 | - |
| | | 220 000 | 60 дней/ 14.11.2006 | - |
| Кредит | ЗАО «Райффайзенбанк» | 850 000 | 361 день/ 14.09.2007 | - |
| | | 350 000 | 354 дня/ 14.09.2007 | - |
| Кредит | ЗАО «Райффайзенбанк» | 140 000 | 316 дней/ 14.09.2007 | - |
| | | 420 000 | 310 дней/ 14.09.2007 | - |
| | | 640 000 | 304 дня/ 14.09.2007 | - |
| Кредит | ЗАО «Райффайзенбанк» | 1 110 000 | 177 дней/ 16.05.2007 | - |
| | | 390 000 | 170 дней/ 16.05.2007 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 150 000 | 270 дней/ 27.08.2007 | - |
| | | 300 000 | 270 дней/ 31.08.2007 | - |
| | | 252 000 | 269 дней/ 01.09.2007 | - |
| | | 300 000 | 270 дней/ 04.09.2007 | - |
| | | 200 000 | 270 дней/ 07.09.2007 | - |
| | | 250 000 | 269 дней/ 21.09.2007 | - |
| | | 450 000 | 267 дней/ 21.09.2007 | - |
| | | 25 000 | 270 дней/ 08.10.2007 | - |
| | | 73 000 | 270 дней/ 09.10.2007 | - |
| Кредит | BARCLAYS BANK PLC | 2 500 000 | 365 дней/ 12.12.2007 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 175 000 | 270 дней/ 09.10.2007 | - |
| | | 130 000 | 270 дней/ 12.10.2007 | - |
| | | 350 000 | 268 дней/ 12.10.2007 | - |
| | | 392 000 | 270 дней/ 16.10.2007 | - |

| | | | | |
|--------|---------------------------|-----------|--------------------------|---|
| | | 242 000 | 270 дней/ 19.11.2007 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 385 000 | 270 дней/ 16.11.2007 | - |
| | | 550 000 | 268 дней/ 16.11.2007 | - |
| | | 600 000 | 270 дней/ 23.11.2007 | - |
| | | 300 000 | 270 дней/ 26.11.2007 | - |
| | | 165 000 | 270 дней/ 30.11.2007 | - |
| Кредит | АБ «Газпромбанк» (ЗАО) | 185 000 | 270 дней/ 30.11.2007 | - |
| | | 237 000 | 268 дней/ 30.11.2007 | - |
| | | 329 000 | 270 дней/ 07.12.2007 | - |
| | | 520 000 | 120 дней/ 13.07.2007 | - |
| | | 160 000 | 120 дней/ 01.08.2007 | - |
| | | 300 000 | 120 дней/ 03.08.2007 | - |
| | | 80 000 | 90 дней/ 31.07.2007 | - |
| Кредит | ОАО «МДМ - Банк» | 2 600 000 | 1589 дней/ 10.11.2011 | - |
| Кредит | Сбербанк России* | 3 935 325 | 176 дней/ 08.05.2009 | - |

*в рамках невозобновляемой кредитной линии в размере 5 000 000 тыс. рублей

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

На дату окончания отчетного периода в обращении находились одиннадцать облигационных займов ОАО «АИЖК» - серий А1-А11:

- Сумма основного долга по облигационному займу серии А1, размещенному 24 апреля 2003 года, составила 145,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2003 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А2, размещенному 25 мая 2004 года, составила 77,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2004 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А3, размещенному 2 декабря 2004 года, составила 64,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2004 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А4, размещенному 12 мая 2005 года, составила 15,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.03.2005 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А5, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 22,7% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2005 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А6, размещенному 06 декабря 2005 года, составила 25,8% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на

30.09.2005 г.

- Сумма основного долга по облигационному займу серии А7, размещенному 04 октября 2006 года, составила 18,5% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2006 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А8, размещенному 04 октября 2006 года, составила 23,1% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2006 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А9, размещенному 08 февраля 2007 года, составила 15,4% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 31.12.2006 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А10, размещенному 11 декабря 2007 года, составила 11,6% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2007 г.
- Сумма основного долга по облигационному займу серии А11, размещенному 31 января 2008 года, составила 19,4% от балансовой стоимости активов Общества по состоянию на 30.09.2007 г.

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

| Наименование обязательства | Наименование кредитора (займодавца) | Сумма основного долга (тыс. руб.) | Срок кредита (займа)/срок погашения | Наличие просрочки исполнения обязательства в части выплаты суммы основного долга и/или установленных процентов, срок просрочки, дней |
|----------------------------|---|-----------------------------------|---|---|
| Облигации серии А1 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 1 070 000 | 2 048 дней/ 01.12.2008 | Обязательство Эмитента по погашению номинальной стоимости Облигаций серии А1 в размере 1 070 000 тыс. руб. исполнено в полном объеме в установленные сроки (01.12.2008) |
| Облигации серии А2 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 1 500 000 | 2 078 дней/ 01.02.2010 | - |
| Облигации серии А3 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 2 250 000 | 2 143 дня/ 30% номинальной стоимости 15.04.2008 30% номинальной стоимости 15.04.2009 40% номинальной стоимости 15.10.2010 | Обязательство Эмитента по погашению 30% номинальной стоимости Облигаций серии А3 в размере 675 000 тыс. руб. исполнено в полном объеме в установленные сроки (15.04.2008) |
| Облигации серии А4 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 900 000 | 2 456 дней/ 01.02.2012 | - |
| Облигации серии А5 | Физические и юридические | 2 200 000 | 2 505 дня/ 40% номинальной | - |

| | | | | |
|--------------------|---|-----------|--|---|
| | лица-инвесторы в облигации | | стоимости 15.07.2011 60% номинальной стоимости 15.10.2012 | |
| Облигации серии А6 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 2 500 000 | 3 143 дня/ 20% номинальной стоимости 15.07.2011 40% номинальной стоимости 15.07.2013 40% номинальной стоимости 15.07.2014 | - |
| Облигации серии А7 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 4 000 000 | 3 572 дня/ 50% номинальной стоимости 15.10.2013 25% номинальной стоимости 15.07.2015 25% номинальной стоимости 15.07.2016 | - |
| Облигации серии А8 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 5 000 000 | 4 272 дня/ 40% номинальной стоимости 15.06.2012 30% номинальной стоимости 15.03.2014 15% номинальной стоимости 15.06.2017 15% номинальной стоимости 15.06.2018 | - |
| Облигации серии А9 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 5 000 000 | 3 660 дней/ 40% номинальной стоимости 15.02.2013 20% номинальной стоимости 15.02.2015 20% номинальной стоимости | - |

| | | | | |
|---------------------|---|------------|---|---|
| | | | 15.02.2016 20% номинальной стоимости 15.02.2017 | |
| Облигации серии A10 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 6 000 000 | 3 992 дня/ 50% номинальной стоимости 15.11.2014 25% номинальной стоимости 15.11.2016 25% номинальной стоимости 15.11.2018 | - |
| Облигации серии A11 | Физические и юридические лица-инвесторы в облигации | 10 000 000 | 4 611 дней/ 30% номинальной стоимости 15.09.2015 20% номинальной стоимости 15.09.2016 20% номинальной стоимости 15.09.2017 10% номинальной стоимости 15.09.2018 10% номинальной стоимости 15.09.2019 10% номинальной стоимости 15.09.2020 | - |

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

3.3.3. Обязательства Эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.

Информация об общей сумме обязательств эмитента из предоставленного им обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства за 2003-2007 гг.:

Обязательств из предоставленного третьим лицам обеспечения и обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога или поручительства, за 2003-2006 гг. Эмитентом предоставлено не было.

Общая сумма обязательств Эмитента из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в форме поручительства за 2007 год составляет 18 040 тыс. рублей:

- Эмитент заключил с ООО «ТМФ РУС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» ответственность по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа, заключенного между ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» и ООО «ТМФ РУС» (далее – Договор), в части оплаты услуг ООО «ТМФ РУС», оказываемых ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» в соответствии с Договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «ТМФ РУС», в связи с исполнением его обязанностей по Договору.*
- Эмитент заключил с ООО «РМА СЕРВИС» договор поручительства, в соответствии с которым Эмитент несет субсидиарную с ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» ответственность по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета между ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» и ООО «РМА СЕРВИС» (далее – Договор), в части оплаты услуг ООО «РМА СЕРВИС», оказываемых ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» в соответствии с Договором и компенсации определенных расходов, произведенных ООО «РМА СЕРВИС», в связи с исполнением его обязанностей по Договору.*

Информация о каждом из обязательств эмитента по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, за последний заверченный финансовый год и последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:

В 2007 году, а также за 9 месяцев 2008 года Эмитент не имел обязательств по предоставлению обеспечения третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего заверченного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

Указанная в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента по итогам 2007 года сумма в размере 2 768 607 тыс. рублей представляет собой:

- суммарный остаток ссудной задолженности по закладным, переданным Эмитентом в залог для обеспечения возврата кредита ЗАО «Райффайзенбанк» в размере 2 750 567 тыс. рублей;*
- обязательства Эмитента в форме поручительства на общую сумму 18 040 тыс. рублей.*

Указанная в статье 960 бухгалтерского баланса Эмитента по итогам 9 месяцев 2008 года сумма в размере 2 892 068 тыс. рублей представляет собой:

- суммарный остаток ссудной задолженности по закладным, переданным Эмитентом в залог для обеспечения возврата кредита ЗАО «Райффайзенбанк» в размере 2 874 028 тыс. рублей;*
- обязательства Эмитента в форме поручительства на общую сумму 18 040 тыс. рублей.*

3.3.4. Прочие обязательства Эмитента.

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

По состоянию на 31.12.2008 года по долгосрочным договорам Эмитентом получены предложения по рефинансированию ипотечных кредитов в I-м квартале 2009 года на общую сумму 12,2 млрд. рублей.

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

Исполнение указанных договоров относится к основной деятельности Эмитента и не несет негативных последствий для финансового состояния Эмитента. Выкуп закладных на основании данных договоров соответствует направлениям целевого использования средств облигационных займов, привлекаемых под государственные гарантии РФ.

Эмитент вступает в данные соглашения (договоры) с региональными операторами (сервисными агентами) и банками - первичными кредиторами с целью формирования среднесрочного плана выкупа закладных на предстоящий год.

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

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

Вероятные убытки, связанные с указанными соглашениями (договорами), вероятность наступления указанных случаев и максимальный размер убытков, которые может понести Эмитент:

В целях снижения возникновения вероятных убытков, связанных с исполнением указанных соглашений Эмитентом разработаны, утверждены и введены в действие Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) (далее – Стандарты). В соответствии со Стандартами Эмитент проводит аккредитацию партнеров - участников ипотечных сделок, подписывает Соглашение о сотрудничестве, предварительно согласовывает основные условия договора купли-продажи закладных. Поставка закладных осуществляется по графику, прилагаемому к договору купли-продажи закладных. После выполнения условий Стандартов Эмитент подписывает договор купли-продажи закладных с контрагентами по сделке.

В рамках данных соглашений Эмитент сталкивается с кредитным риском в части возможного дефолта контрагента и риска непоставки закладных в объеме и сроки, предусмотренные договором купли-продажи. В настоящий момент Эмитентом производится разработка методики для создания внутренних рейтингов контрагентов, которая позволит, в том числе, учитывать риск непоставки закладных отдельными региональными операторами (сервисными агентами) и банками - первичными кредиторами.

Поскольку на рынке сохраняется определенный спрос на продукты ипотечного кредитования и сохраняется относительная платежеспособность населения, а так же учитывая тот факт, что портфель закладных Эмитента представлен большим количеством регионов, Эмитент в среднесрочной перспективе оценивает риск непоставки закладных как средний .

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

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

В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 № 628 (с изменениями и дополнениями от 10 декабря 2002 г., 24 августа 2004 г., 10 сентября 2005 г.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации, а именно:

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

Облигации серии A12:

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

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

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

| Показатели | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 ¹ | Итого |
|---|--------|-------|-------|-------|-------------------|----------|
| Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб. | 13 851 | 2 512 | 2 629 | 2 727 | 9 978 | 31 696,9 |
| Итого платежи, включая выплату купонов и погашение облигаций, млн. руб. | 13 840 | 2 513 | 2 629 | 2 728 | 9 651 | 31 361,3 |
| Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб. | 11 | 9 | 10 | 9 | 336 | 335,6 |
| Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,03 | 0,01 |
| Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1,03 | 1,01 |

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась прогнозная средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и прогноза дефолтной просрочки;
- расходы на выплату вознаграждения региональным операторам (сервисным агентам) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из прогноза средневзвешенной ставки вознаграждения за сопровождение портфеля закладных в соответствии с условиями договоров по оказанию услуг;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

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

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа;
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным));
- поступления денежных средств от продажи пула закладных;
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

При принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к дате погашения номинальной стоимости облигаций обеспечить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты на сопровождение закладных, включая оплату комиссии региональных операторов за сопровождение закладных, и производить необходимые расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Облигации серии A13:

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

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

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

| Показатели | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 ¹ | Итого |
|---|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------------|----------|
| Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб. | 13 744 | 2 516 | 2 628 | 2 727 | 2 816 | 2 915 | 3 022 | 3 139 | 3 259 | 9 026 | 45 791,0 |
| Итого платежи, включая выплату купонов и погашение облигаций, млн. руб. | 13 733 | 2 516 | 2 629 | 2 727 | 2 819 | 2 916 | 3 022 | 3 139 | 3 259 | 8 041 | 44 800,7 |
| Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб. | 10 | 10 | 10 | 9 | 7 | 6 | 6 | 6 | 6 | 990 | 990,3 |
| Отношение средств, остающихся в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,11 | 0,02 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|------|------|
| распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений | | | | | | | | | | | |
| Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат) | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1,12 | 1,02 |

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась прогнозная средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и прогноза дефолтной просрочки;
- расходы на выплату вознаграждения региональным операторам (сервисным агентам) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из прогноза средневзвешенной ставки вознаграждения за сопровождение портфеля закладных в соответствии с условиями договоров по оказанию услуг;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

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

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа;
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным));
- поступления денежных средств от продажи пула закладных;
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

При принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к дате погашения номинальной стоимости облигаций обеспечить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты на сопровождение закладных, включая оплату комиссии региональных операторов за сопровождение закладных, и производить необходимые расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Облигации серии A14:

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

Заимствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

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

| Показатели | 2009-2013 | 2014-2018 | 2019-2023 ¹ | Итого |
|--|-----------|-----------|------------------------|----------|
| Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб. | 23 283,7 | 15 499,00 | 22 861,00 | 61 643,7 |

| | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|
| Итого платежи, включая выплату купонов и погашение облигаций, млн. руб. | 23 276,7 | 15 500,3 | 21 212,1 | 59 989,1 |
| Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб. | 7 | 5,7 | 1 654,6 | 1 654,6 |
| Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений | 0 | 0 | 0,07 | 0,03 |
| Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат) | 1 | 1 | 1,08 | 1,03 |

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась прогнозная средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и прогноза дефолтной просрочки;
- расходы на выплату вознаграждения региональным операторам (сервисным агентам) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из прогноза средневзвешенной ставки вознаграждения за сопровождение портфеля закладных в соответствии с условиями договоров по оказанию услуг;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

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

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа;
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным));
- поступления денежных средств от продажи пула закладных;
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

При принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к дате погашения номинальной стоимости облигаций обеспечить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты на сопровождение закладных, включая оплату комиссии региональных операторов за сопровождение закладных, и производить необходимые расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

Облигации серии A15:

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

Займствование средств не осуществляется в целях конкретной сделки или иной операции. Эмиссия ценных бумаг осуществляется в целях привлечения денежных средств для финансирования основной деятельности Эмитента, а именно для выкупа закладных.

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

| Показатели | 2009-2013 | 2014-2018 | 2019- 2023 | 2024-2028 ¹ | Итого |
|------------|-----------|-----------|------------|------------------------|-------|
|------------|-----------|-----------|------------|------------------------|-------|

| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|
| Итого поступления, включая облигационный заем, млн. руб. | 23 362,6 | 15 521,0 | 16 380,6 | 27 776,7 | 83 040,8 |
| Итого платежи, включая выплату купонов и погашение облигаций, млн. руб. | 23 355,1 | 15 523,1 | 16 379,7 | 25 136,4 | 80 394,3 |
| Средства, остающиеся в распоряжении предприятий, млн. руб. | 7,5 | 5,4 | 6,3 | 2 646,6 | 2 646,6 |
| Отношение средств, остающихся в распоряжении предприятия, к общей сумме поступлений | 0 | 0 | 0 | 0,10 | 0,03 |
| Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат) | 1 | 1 | 1 | 1,11 | 1,03 |

¹ За период до даты погашения

Исходные данные и основные предположения для расчета денежных потоков:

- в расчетах использовалась прогнозная средняя ставка рефинансирования по кредитным продуктам;
- фактический срок погашения закладных принят с учетом консервативного прогноза досрочного погашения и прогноза дефолтной просрочки;
- расходы на выплату вознаграждения региональным операторам (сервисным агентам) за сопровождение закладных рассчитаны исходя из прогноза средневзвешенной ставки вознаграждения за сопровождение портфеля закладных в соответствии с условиями договоров по оказанию услуг;
- среднемесячный объем рефинансирования закладных Эмитентом.

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

Поступления включают в себя:

- приход средств от размещения облигационного займа;
- доход от ипотечных операций (поступления в виде погашения основного долга и процентов по ипотечным кредитам (закладным));
- поступления денежных средств от продажи пула закладных;
- доход от размещения свободного остатка денежных средств.

Расходы включают в себя:

- выплату купонов,
- погашение облигационного займа,
- затраты на организацию облигационного займа,
- расходы на оплату услуг по сопровождению закладных региональными партнерами,
- расходы на оплату услуг депозитария,
- операционные расходы.

При принятии вышеперечисленных допущений в соответствии с результатами расчета денежных потоков на период обращения займов Агентство сможет к дате погашения номинальной стоимости облигаций обеспечить необходимую сумму денежных средств для погашения основного долга по облигационным займам. Доходы по закладным позволят регулярно выплачивать купонный доход по облигациям, возмещать затраты на сопровождение закладных, включая оплату комиссии региональных операторов за сопровождение закладных, и производить необходимые расходы, связанные с деятельностью Агентства, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость.

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

Подробный анализ факторов риска, связанных с приобретением размещенных эмиссионных ценных бумаг, в частности:

- отраслевые риски;
- страновые и региональные риски;
- финансовые риски;
- правовые риски;
- риски, связанные с деятельностью эмитента.

Политика эмитента в области управления рисками:

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

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

Таким образом, инвесторам, принимающим соответствующие инвестиционные решения, не рекомендуется использовать только приведенную в данном пункте информацию о рисках, поскольку она не может служить основой для независимых и конкретных рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных обстоятельств инвесторов.

3.5.1. Отраслевые риски.

1. Кредитный риск

а) Риск дефолта заладной

Данный риск связан с неспособностью или нежеланием выполнения заемщиками обязательств по ипотечным кредитам (займам), что может негативно отразиться на финансовом состоянии Агентства. Дефолт заладной может быть вызван как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение зарплаты одного из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (неблагоприятная макроэкономическая ситуация в стране). Учитывая замедление темпов экономического роста и, как следствие, сокращение доходов населения вплоть до полной потери источников дохода, Агентство считает целесообразным использовать механизм страхования заемщиков на случай временной потери платежеспособности.

В целях минимизации рисков, связанных с жизнью и потерей трудоспособности заемщиков, а также утратой и повреждением предмета ипотеки, Агентство также использует механизм личного и имущественного страхования, выступая выгодоприобретателем по договорам страхования.

По состоянию на 31.12.2008 года портфель заладных, находящихся на балансе Агентства, выглядит следующим образом:

| Заладные, находящиеся в портфеле ОАО «АИЖК» ¹ | Сумма остатка основного долга, тыс. руб. | % | Количество заладных, шт. | % |
|--|--|--------|--------------------------|--------|
| Всего заладных в портфеле, в том числе: | 54 538 955 | 100,00 | 60 584 | 100,00 |
| С просрочкой аннуитетного платежа от 30 до 90 дней | 1 883 314 | 3.5 | 1 548 | 2.6 |
| С просрочкой аннуитетного платежа от 90 до 180 дней | 1 236 403 | 2.3 | 825 | 1.4 |
| С просрочкой аннуитетного платежа свыше 180 дней | 3 090 709 | 5.7 | 2 164 | 3.6 |

Справочно: закладные, находящиеся на сопровождении, включая портфель закладных на балансе Агентства, по состоянию на 31.12.2008 года:

| Закладные, находящиеся на сопровождении, с учетом закладных, находящихся на балансе ОАО «АИЖК»¹ | Сумма остатка основного долга, тыс. руб. | % | Количество закладных, шт. | % |
|---|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| Всего закладных в портфеле, в том числе: | 82 041 188 | 100,00 | 109 807 | 100,00 |
| С просрочкой аннуитетного платежа от 30 до 90 дней | 2 082 281 | 2.5 | 1 811 | 1.6 |
| С просрочкой аннуитетного платежа от 90 до 180 дней | 1 296 258 | 1.6 | 901 | 0.8 |
| С просрочкой аннуитетного платежа свыше 180 дней | 3 143 055 | 3.8 | 2 225 | 2.0 |

¹ Информация по закладным, находящимся в портфеле Эмитента по состоянию на 31.12.2008, представлена без учета данных по выкупу закладных в рамках проводимого Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (на общую сумму 291,53 млн. рублей).

Необходимо отметить, что российские банки, как правило, раскрывают информацию о просроченной задолженности, которую рассчитывают как отношение только просроченных платежей к общему объему задолженности по кредитному портфелю. Эмитент рассчитывает уровень просроченной задолженности как отношение суммарного остатка основного долга по кредитам с просрочкой, к общему объему задолженности по кредитному портфелю. Таким образом, уровень просроченной задолженности по портфелю Эмитента некорректно сравнивать с уровнем просрочек в портфелях банков.

Следует отметить, что показатель просроченной задолженности, находящейся на балансе Эмитента, отличается от аналогичного показателя для консолидированного баланса Эмитента. Превалирующую долю кредитов с просроченными платежами в категории «свыше 180 дней» Эмитент связывает с длительностью процедур обращения взыскания и особенностью практики судопроизводства в отдельных регионах. Средний срок обращения взыскания на заложенное имущество в суде составляет около 1 года. Столь длительный срок судебной процедуры, а также естественное старение портфеля, по мнению Агентства, может способствовать дальнейшему росту показателя просроченной задолженности в этой категории портфеля. Не исключается также и рост просроченной задолженности и в прочих категориях портфеля ввиду возникновения финансовых затруднений у заемщиков.

В целях управления просроченной задолженностью в период до 180 дней Агентство проводит работу по совершенствованию процедур сопровождения закладных и оповещения Заемщиков, в том числе определяя целесообразность предоставления рассрочки либо отсрочки по уплате аннуитетных платежей отдельным категориям заемщиков.

Агентство оценивает размер ожидаемых и непредвиденных убытков в результате дефолтов закладных, формируя резервы на покрытие возможных убытков, в целях повышения финансовой устойчивости Агентства. При формировании резервов Агентство использует консервативный подход, учитывая вероятность падения цен на недвижимость, концентрацию портфеля по региональному признаку, срок судебных процедур. Достаточность сформированных резервов подтверждается мнением независимых аудиторов.

б) Риск контрагентов

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

Агентство в целях нивелирования данного риска в течение 2 лет осуществляло переход на систему сопровождения, при которой аннуитетные платежи заемщиков поступают напрямую на расчетные счета Агентства, минуя счета региональных операторов и сервисных агентов. Аккумуляция платежей заемщиков происходит на счетах банков, удовлетворяющих критериям, установленным Агентством. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета Агентства происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы. Вместе с тем, Агентство 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 в течение месяца.

Кроме этого, Агентством разработана система внутренних рейтингов, в том числе рейтинг поставщиков закладных, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов и оптимизировать структуру портфеля закладных в целях снижения совокупного кредитного риска.

2. Риск ликвидности и риск досрочного погашения

Риск ликвидности возникает из-за несовпадения плановых сроков погашения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель, со сроками погашения размещенных выпусков облигаций. Таким образом, существует вероятность того, что Эмитент в момент необходимости производства платежей не будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения облигационных займов.

Поскольку ставка купона по размещенным Эмитентом облигационным займам и ставки по рефинансируемым ипотечным кредитам (закладным) являются фиксированными, Эмитент несет на себе риск досрочного погашения, размер которого существенно зависит от изменения текущих процентных ставок, снижение которых может подтолкнуть заемщика к возврату займа раньше оговоренного срока. Риск досрочного погашения относится к категории рыночных рисков. Эмитент отмечает тенденцию снижения уровня досрочного погашения с начала текущего года и прогнозирует сохранение этой тенденции в ближайшее время. Для определения скорости досрочного погашения используется коэффициент SMM (Single monthly mortality), который представляет собой отношение величины досрочного погашения в месяц к величине остатка основного долга на начало месяца, уменьшенного на плановое погашение долга в течение месяца (в процентах). Значение данного коэффициента по отдельным пулам закладных, выданным в каждый конкретный месяц, составляет в среднем 7,4% в годовом выражении. Однако, поскольку портфель Агентства представляет собой пул, постоянно пополняемый за счет закладных, имеющих мораторий на досрочное погашение в течение первых шести месяцев, то значение данного коэффициента по состоянию на 31.12.2008 г. для всего портфеля оценивается в 6,84% годовых. Таким образом, при указанной скорости досрочного погашения срок жизни пула закладных оценивается в 8 лет, тогда как средневзвешенный срок до погашения закладных в целом по портфелю составляет 14 лет.

При планировании сроков погашения облигационных займов Эмитент опирается на прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов исходя из моделей, построенных на основе мирового опыта и накопленной статистической информации по своему портфелю. Для повышения гибкости в управлении риском досрочного погашения Эмитент предусмотрел в параметрах выпусков облигаций серий A8-A11 свое право на досрочное погашение облигаций.

В целях управления текущей ликвидностью Агентство осуществляет еженедельный мониторинг текущих поступлений и обязательств, не допуская снижения коэффициента ликвидности менее 1.

3. Риск падения цен на рынке недвижимости

Риск падения цен на недвижимость относится к категории рыночных рисков. Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Агентства. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Агентство) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залому» (далее - К/З), т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 31.12.2008 г. среднее значение коэффициента кредита к залому по портфелю закладных составляет 74,08%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Однако, в целях удовлетворения спроса на продукты с различным соотношением К/З и сроком кредитования, с 2006 года Агентством принято решение о дифференциации ставок рефинансирования по указанным критериям и повышением максимального значения К/З до 90%. В настоящее время в целях снижения просроченной задолженности Агентство осуществляет ограниченный выкуп закладных с коэффициентом «кредит к залому» более 80%.

Агентство на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время по ряду регионов наблюдается некоторое снижение цен на недвижимость. Тем не менее, поскольку снижение цен незначительно и рассчитано по отношению к текущему уровню цен, по отношению к базисному уровню (на момент выдачи кредита) снижения не наблюдается. Также риск снижения цен на недвижимость нивелируется достаточно низким значением коэффициента К/З - его значение не превышает 85% по 78 из 80 регионов предмета ипотеки в балансовом портфеле Агентства. Учитывая вышесказанное, риск падения цен на недвижимость оценивается как низкий.

3.5.2. Страновые и региональные риски.

1. Страновые риски

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

Политические риски в области ипотечного жилищного кредитования минимальны.

В соответствии со статьей 13 Федерального закона от 24 июля 2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов», а также на основании Распоряжения Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2008 года № 1730-р уставный капитал Агентства увеличен на 60,0 млрд.рублей. Регистрация изменений в Устав по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы ФНС 30 января 2009 года.

2. Региональные риски

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Агентства, но в целом не окажут существенного воздействия. Это связано с достаточной региональной диверсификацией деятельности Агентства. В целях снижения кредитного риска портфеля закладных Агентством разработана методика по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

3.5.3. Финансовые риски.

а) Риск процентных ставок.

Процентный риск возникает, когда при изменении процентной ставки изменение рыночной стоимости активов не равно изменению рыночной стоимости обязательств. Этот риск можно оценивать, сравнивая дюрации активов и обязательств.

Агентство несет на себе риск досрочного погашения, размер которого определяется главным образом изменением процентных ставок, снижение которых может подтолкнуть заемщика к возврату займа раньше оговоренного срока.

При определении параметров привлекаемых облигационных займов Агентство учитывает прогноз досрочного погашения ипотечных кредитов, исходя из мирового опыта и накопленной статистической информации по портфелю Агентства, а также уровня инфляции с учетом наихудшего из сценарных условий официального прогноза Правительства РФ параметров социально-экономического развития России. По Облигациям серий А8-А11 предусматривается право Эмитента на досрочное погашение.

Выпуск облигаций с разными сроками погашения, как с правом досрочного погашения, так и без этого права - основное средство управления процентным риском.

В текущих условиях, когда сроки заимствований по фиксированной ставке укорачиваются, и значительные средства привлекаются по плавающей ставке, Агентство планирует внедрить новый продукт - ипотечный кредит с плавающей ставкой. Такой продукт будет являться еще одним средством по управлению процентным риском.

В Агентстве разработана методика динамического ценообразования продуктов, позволяющая отслеживать изменения стоимости заимствований, обеспечивая тем самым необходимую доходность.

Агентство также планирует хеджировать процентный риск производными инструментами.

Таким образом, управление процентным риском осуществляется подбором параметров выпускаемых облигаций, выстраиванием продуктовой линейки и планируемым хеджированием

б) Валютный риск.

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

Риск процентных ставок и валютный риск относятся к категории рыночных рисков.

Влияние финансовых рисков на показатели финансовой отчетности:

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

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

Кроме того, в случае несовпадения сроков погашения размещенных выпусков облигаций сроком погашения по ипотечным кредитам, возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения стоимости заимствований.

3.5.4. Правовые риски.

Одним из правовых рисков в деятельности Эмитента является риск, связанный с обращением взыскания на предмет ипотеки. Обращение взыскания на предмет ипотеки в случае неплатежей заемщиков по взятым ипотечным кредитам предполагает, в первую очередь, лишение заемщика и совместно проживающих с ним лиц права собственности на жилье, что реализуемо в рамках действующего законодательства Российской Федерации. Для снижения влияния данного риска Эмитент включает ряд требований в Стандарты процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов) Эмитента (далее - Стандарты), соблюдение которых необходимо при заключении договоров с заемщиками и региональными операторами (сервисными агентами), которые осуществляют обслуживание выданных кредитов (рефинансированных Агентством закладных).

Так, Стандартами Эмитента предусмотрено, что в целях создания и развития системы долгосрочного ипотечного жилищного кредитования на территории субъекта Российской Федерации либо отдельного муниципального образования Агентство взаимодействует с Администрациями субъектов Российской Федерации и муниципальных образований. При заключении соглашений о сотрудничестве с Администрацией субъекта Российской Федерации Администрация принимает на себя обязательство по предоставлению жилья для переселения семьи заемщика при обращении взыскания на предмет ипотеки с целью обеспечения конституционных прав граждан на жилище. В большинстве регионов специальный фонд для отселения сформирован за счет жилья, находящегося в обороте жилищного строительства, финансируемого из регионального бюджета.

Иные правовые риски, в том числе, связанные с изменением валютного регулирования; налогового законодательства; правил таможенного контроля и пошлин; изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы); изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (в том числе по вопросам лицензирования); а также изменения приоритетов Правительства Российской Федерации в области решения задач, направленных на развитие системы ипотечного жилищного кредитования в России, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, по мнению Эмитента, отсутствуют.

Судебные процессы, в которых Эмитент принимает участие, не оказывают негативного влияния на его деятельность и не несут существенных рисков.

3.5.5. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

А) риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:

Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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

Таких рисков нет, так как у Эмитента нет лицензий.

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

Обязательства Эмитента по долгам третьих лиц незначительны, так как их размер составляет по состоянию на 30.09.2008 г. 18 040 тыс. рублей.

Более подробная информация об обязательствах Эмитента из предоставленного им обеспечения и общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Эмитент предоставил третьим лицам обеспечение в форме поручительства представлена в пункте 3.3.3. настоящего Проспекта ценных бумаг.

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

По состоянию на 31.12.2008 года Эмитент осуществляет выкуп закладных в 75 субъектах Российской Федерации. В настоящее время в связи со значительной региональной диверсификацией деятельности по выкупу закладных Эмитент оценивает риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общего объема выручки, как минимальные и действующие в определенный, достаточно короткий, промежуток времени.

Риск потери потребителей – заемщиков – регулируется с помощью проведения политики, направленной на поддержание рынка ипотечного кредитования .

Д) прочие риски, связанные с деятельностью Эмитента:

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

3.5.6. Банковские риски.

Эмитент не является кредитной организацией.

IV. Подробная информация об Эмитенте.

4.1. История создания и развитие Эмитента.

4.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.

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

Сокращенное фирменное наименование Эмитента: *ОАО «АИЖК»*

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

Сокращенное наименование Эмитента на английском языке: *OJSC «AHML»*

Сведения о схожести полного или сокращенного фирменного наименования Эмитента (наименование для некоммерческой организации) с наименованием другого юридического лица: *Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием другого юридического лица.*

Сведения о регистрации фирменного наименования Эмитента в качестве товарного знака или знака обслуживания: *Фирменное наименование Эмитента не зарегистрировано как товарный знак/знак обслуживания.*

Сведения об изменениях в течение времени существования Эмитента его фирменного наименования (наименования для некоммерческой организации) и организационно – правовой формы: *В течение срока существования Эмитента его фирменное наименование не изменялось.*

4.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер юридического лица в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: *1027700262270*

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

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

4.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» создано 05 сентября 1997 года в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию». По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Агентство существует 11 лет и 5 месяцев. В соответствии с учредительными документами Агентство создано на неопределенный срок.

История создания и развития Эмитента.

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» было создано в соответствии с целями и задачами, определенными Федеральной целевой программой

«Свой дом», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 27.06.1996 № 753, и постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию». Правительство Российской Федерации назначило Национальный Фонд жилищной реформы своим уполномоченным представителем по созданию Агентства как самостоятельного юридического лица и назначило первоначальный состав его Наблюдательного совета (постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010). Предусматривалось также выделение бюджетных средств для оплаты его уставного капитала в размере 450 (четырёхсот пятидесяти) миллионов рублей (с учётом деноминации). На указанные цели в момент регистрации Агентства (сентябрь 1997 г.) из федерального бюджета было выделено 80 миллионов рублей (с учетом деноминации). Агентство было создано для выполнения следующих функций:

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

Основным направлением деятельности Агентства, действующего в качестве национального оператора вторичного рынка ипотечных кредитов, является обеспечение ликвидности российских коммерческих банков и небанковских организаций, предоставляющих долгосрочные жилищные кредиты населению, за счет покупки прав требований по таким кредитам за счет средств, привлекаемых путем размещения собственных долговых ценных бумаг на открытом рынке. Финансирование основной деятельности Агентства осуществляется как за счет собственных средств (в т.ч. средств, полученных от продажи пулов закладных институциональным инвесторам), так и за счет средств, привлеченных путем размещения корпоративных облигаций, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации, ипотечных ценных бумаг и кредитов.

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

Целью деятельности Агентства является формирование системы рефинансирования долгосрочных ипотечных жилищных кредитов, разработка и внедрение стандартизации на различных уровнях и в различных сегментах ипотечного рынка, создание его инфраструктуры и стимулирование его роста и распространения во всех регионах России, а также извлечение (получение) прибыли от коммерческой деятельности.

Предметом финансово-хозяйственной деятельности Агентства является приобретение и реализация прав требования по обязательствам, обеспеченным ипотекой, выпуск и размещение ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе обеспечены ипотекой, а также организация вторичного рынка ипотечных кредитов и займов и участие на рынке ценных бумаг, обязательства по которым, в том числе обеспечены ипотекой. Деятельность Агентства в сфере ипотечного жилищного кредитования является приоритетной по отношению к другим видам деятельности Агентства.

В соответствии с целью и предметом задачами основной деятельности Агентства являются:

- 1) *Разработка и внедрение единых стандартов, норм и процедур долгосрочного ипотечного кредитования с целью снижения рисков всех участников рынка и увеличения доступности кредитных ресурсов для заёмщиков.*
- 2) *Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на рефинансирование кредитных и иных организаций, предоставляющих ипотечные кредиты и займы, путём приобретения прав требования по этим ипотечным кредитам и займам, выданным на приобретение (строительство) жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой, покупки закладных, а также рефинансирование в иных формах.*
- 3) *Направление собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов на предоставление займов как кредитным и иным организациям с целью выдачи физическим лицам кредитов (займов), так и непосредственно физическим лицам на приобретение (строительство) жилых помещений, в том числе на условиях индивидуального жилищного строительства, обеспеченных ипотекой этого или иного недвижимого имущества, а также с целью кредитования процесса строительства жилых домов и помещений или покупателей по договорам приобретения прав на строящиеся жилые дома и помещения.*
- 4) *Привлечение денежных средств путём 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, в том числе обеспеченных залогом, предусмотренных действующим законодательством.*
- 5) *Предоставление гарантий и поручительств ипотечным агентам и управляющим ипотечным покрытием, выпускающим ипотечные ценные бумаги.*
- 6) *Размещение собственных и привлеченных денежных средств в финансовые инструменты кредитных и других организаций.*
- 7) *Формирование механизмов защиты законных прав и интересов инвесторов с целью снижения стоимости привлекаемых ресурсов.*
- 8) *Рациональное перераспределение привлекаемых инвестиционных ресурсов между регионами России и содействие становлению единого российского рынка ипотечного кредитования, в том числе путём приобретения закладных у региональных кредитных и иных организаций как за счёт собственных, так и привлечённых средств.*
- 9) *Содействие становлению в регионах России необходимой законодательной и нормативной базы, в том числе путём 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.*
- 10) *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 закладных, выпуском ипотечных ценных бумаг и прочее, в том числе путём осуществления и распространения методологических и методических разработок, проведения обучения, семинаров и конференций.*

4.1.4. Контактная информация.

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

Место нахождения постоянно действующего исполнительного органа Эмитента: *Российская Федерация, 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б*

Телефон: +7 (495) 775-47-40

Факс: +7 (495) 775-47-41

Адрес электронной почты: *mailbox@ahml.ru*

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

Место нахождения, номер телефона, факса, адрес страницы в сети Интернет специального подразделения Эмитента по работе с акционерами и инвесторами Эмитента: *Работа с акционерами проводится Управлением по совершенствованию нормативной базы и работе с органами власти,*

работа с инвесторами проводится Департаментом финансов Эмитента

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

Телефон: *+7 (495) 775-47-40*

Факс: *+7 (495) 775-47-41*

Адрес электронной почты: *mailbox@ahml.ru*

Адрес страницы в сети Интернет: *www.rosipoteka.ru*

4.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.

Присвоенный Эмитенту налоговыми органами идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):
7729355614

4.1.6. Филиалы и представительства эмитента.

ОАО «АИЖК» филиалов и представительств не имеет.

4.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.

4.2.1. Отраслевая принадлежность Эмитента.

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

4.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

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

В 2001-2003 годах выручка от реализации Эмитента представляла собой только процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам.

С 2004 года к выручке от реализации также относится комиссия по обслуживанию проданных закладных.

С 2007 года выручка от реализации включает номинальную стоимость реализованных закладных, процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам и комиссию по обслуживанию проданных закладных. Эмитент считает возможным скорректировать показатель выручки от реализации на величину номинальной стоимости реализованных закладных (стр. 020 Отчета о прибылях и убытках «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»).

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

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | На 30.09.08 г. |
|--|--------|---------|-----------|-----------|------------------------|------------------------|
| Объем выручки от реализации всего, тыс. руб., в том числе ¹ : | 29 491 | 322 416 | 1 070 702 | 2 289 382 | 5 549 649 ² | 5 261 731 ² |
| <i>Рефинансирование ипотечных кредитов (закладных)</i> | | | | | | |
| Объем выручки от реализации, тыс. руб. | 29 491 | 322 415 | 1 064 583 | 2 243 274 | 5 224 118 | 4 883 468 |

| | | | | | | |
|--|-----|---------|-------|--------|----------------------|----------------------|
| Доля от общего объема выручки от реализации, % | 100 | 99,9997 | 99,43 | 97,99 | 94,13 | 92,81 |
| Обслуживание проданных закладных | | | | | | |
| Объем выручки от реализации, тыс. руб. | - | 1 | 6 119 | 46 108 | 183 451 | 252 882 |
| Доля от общего объема выручки от реализации, % | - | 0,0003 | 0,57 | 2,01 | 3,31 | 4,81 |
| Продажа закладных | | | | | | |
| Объем выручки от реализации, тыс. руб. | - | - | - | - | 142 080 ² | 125 381 ² |
| Доля от общего объема выручки от реализации, % | - | - | - | - | 2,56 | 2,38 |

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

² Общий объем выручки от реализации уменьшен на величину номинальной стоимости реализованных закладных.

Данные о размере валовой выручки и выручки от реализации ОАО «АИЖК» за 2003-2007 гг. и 9 месяцев 2008 года:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2006 | 2007 | На 30.09.08 г. |
|---|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------|------------------------|
| Валовая выручка, тыс. руб. | 548 186 | 1 773 875 | 2 376 661 | 3 331 085 | 3 331 085 | 5 658 453 ¹ | 6 035 779 ² |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 29 491 | 322 416 | 1 070 702 | 2 289 382 | 2 289 382 | 5 549 649 | 5 261 731 ³ |
| Доля выручки от реализации в валовой выручке, % | 5,38 | 18,18 | 45,05 | 68,73 | 68,73 | 98,08 | 87,18 |

¹ Включает выручку от реализации, уменьшенную на величину номинальной стоимости реализованных закладных, операционные доходы и внереализационные доходы.

² Включает выручку от реализации (уменьшенную на величину номинальной стоимости реализованных закладных), операционные доходы и внереализационные доходы, уменьшенные на сумму 4 650 млн. руб., составляющую стоимость реализованных Эмитентом во 2-м квартале 2008 года облигаций ЗАО «ВИА АИЖК» (стр.090 Отчета о прибылях и убытках).

³ За минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей. Общий объем выручки от реализации уменьшен на величину номинальной стоимости реализованных закладных (11 987 217 тыс. рублей).

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

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

По итогам 2004 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2003 года 993,3%.

По итогам 2005 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года 232,1%.

По итогам 2006 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года 113,8 %.

По итогам 2007 года увеличение указанного показателя составило по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года 142,4 %.

По итогам 9 месяцев 2008 года выручка от реализации Эмитента увеличилась на 29,97% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 9 месяцев 2007 года.

Основной причиной увеличения выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, в 2003-2007 гг. является существенное увеличение объемов рефинансирования закладных:

- за 2007 год – 42 308 закладных на сумму 39 462,8 млн. руб., в том числе 135 закладных на сумму 164,5 млн. руб. рефинансировано Эмитентом в рамках проведения Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих,*
- за 2006 год – 39 214 закладных на сумму 27 052, 8 млн. руб.,*
- за 2005 год – 15 593 закладные на сумму 7 828,5 млн. руб.,*
- за 2004 год - 10 149 закладных на сумму 3 957,2 млн. руб.,*
- за 2003 год – 2 074 закладных на сумму 687,4 млн. руб.*

За 9 месяцев 2008 года Эмитент выкупил 20 916 закладных на сумму 20 358,03 млн. руб., в том числе в рамках проведения Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих Эмитентом за 9 месяцев 2008 года рефинансировано 92 закладные на сумму 121,1 млн. руб.

По итогам 9 месяцев 2008 года основной причиной увеличения выручки по сравнению с аналогичным периодом 2007 года (4 048 277 тыс. руб.) является рост величины долгосрочных финансовых вложений (портфеля закладных) и, соответственно, рост величины процентных доходов по выкупленным закладным.

Эмитент ведет свою деятельность только в пределах Российской Федерации.

Основная хозяйственная деятельность не имеет сезонного характера.

Структура себестоимости Эмитента:

| Наименование статьи затрат | 2007 | На 30.09.08 г. |
|--|-------|----------------|
| Сырье и материалы ¹ , % | 0,19 | 0,19 |
| Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, % | 0,28 | 0,14 |
| Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, % | - | - |
| Топливо, % | 0,04 | 0,04 |
| Энергия, % | - | - |
| Затраты на оплату труда, % | 20,66 | 22,45 |
| Проценты по кредитам, % | - | - |
| Арендная плата, % | 5,08 | 5,09 |
| Отчисления на социальные нужды, % | 2,15 | - |
| Амортизация основных средств, % | 1,02 | 2,31 |
| Налоги, включаемые в себестоимость продукции, % | 0,11 | 2,89 |

| | | |
|--|--------|--------|
| Прочие затраты, % | 70,47 | 66,89 |
| в т.ч.: | | |
| амортизация по нематериальным активам, % | 0,18 | 0,15 |
| вознаграждения за рационализаторские предложения, % | - | - |
| обязательные страховые платежи, % | - | - |
| представительские расходы, % | 0,04 | 0,03 |
| иное ² , % | 70,25 | 66,715 |
| Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), % | 100 | 100 |
| Справочно: | | |
| Выручка от продажи продукции (работ, услуг), в % к себестоимости ³ | 398,24 | 412,09 |

¹ Представляют собой затраты на приобретение хозяйственных принадлежностей

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

³ С 2007 года выручка от реализации закладных отражает номинальную стоимость реализованных закладных, процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам и комиссию по обслуживанию проданных закладных. По итогам 2007 года выручка от реализации составила 21 189 092 тыс. рублей, по итогам 9 месяцев 2008 года – 17 248 948 тыс. рублей. Эмитент считает возможным скорректировать показатель выручки от реализации на величину номинальной стоимости реализованных закладных в размере 15 639 443 тыс. рублей – по итогам 2007 года и 11 987 217 тыс. рублей – по итогам 9 месяцев 2008 года (стр. 020 Отчета о прибылях и убытках «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»).

В связи с тем, что деятельность Эмитента не связана непосредственно с производственным процессом, в соответствии с приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94Н для обобщения информации о расходах, все расходы Эмитента учитываются в статье «Управленческие расходы». Таким образом, расчет выручки от продажи продукции (работ, услуг), осуществляется в процентах к «Управленческим расходам».

Описание имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг), предлагаемых Эмитентом на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг):

В рамках проведения Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, Эмитентом по состоянию на 30.09.2008 года рефинансировано закладных на сумму 285,47 млн. рублей.

Необходимо отметить, что участие в программе по ипотечному кредитованию военнослужащих – участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих осуществляется в рамках взаимодействия с Министерством обороны Российской Федерации и является одним из перспективных направлений деятельности Эмитента.

В соответствии с Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих» все военнослужащие, имеющие право участия в накопительно-ипотечной системе и ставшие её участниками, ежегодно получают накопительный взнос на именной лицевой счет.

Цель накопительного взноса – решение жилищного вопроса военнослужащего за счет долгосрочного накопления с инвестированием (1 вариант) или за счет приобретения жилья в кредит (2 вариант). Преимущество второго варианта заключается в том, что военнослужащий может приобрести жилье уже в начале срока службы.

Для оптимизации графика поступления накопительных взносов и графика платежей по кредиту, Эмитент разработал специальный кредитный продукт для военнослужащих, позволяющий существенно увеличить размер кредита по сравнению со стандартной программой без привлечения собственных средств военнослужащего.

Увеличение суммы кредита в рамках специального продукта для военнослужащего стало возможным благодаря специальной схеме возврата кредита за счет индексации накопительных

взносов.

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

- ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43 н;
 - ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденные приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60 н;
 - приказ Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
 - Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
 - приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».
-

4.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Эмитента

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

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

Импортных закупок материалов и товаров (сырья) Агентство не осуществляет.

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

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

Факторами, которые могут негативно повлиять на реализацию услуг Эмитента, являются риск падения цен на рынке недвижимости, региональные риски, а также риски контрагентов.

1. Риск падения цен на рынке недвижимости.

Риск падения цен на недвижимость относится к категории рыночных рисков. Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов, составляющих инвестиционный портфель Агентства. В этом случае при обращении взыскания залогодержатель (Агентство) может не полностью удовлетворить свои требования по закладным.

Снижение вероятных убытков, связанных с дефолтами закладных, регулируются коэффициентом «кредит к залогу» (далее - К/З), т.е. соотношением суммы предоставленного кредита к оценочной стоимости жилья в залоге. По состоянию на 31.12.2008 г. среднее значение коэффициента кредита к залогу по портфелю закладных составляет 74,08%. По мере погашения кредита влияние данного риска, применительно к отдельной закладной, сокращается. Однако, в целях удовлетворения спроса на продукты с различным соотношением К/З и сроком кредитования, с 2006 года Агентством принято решение о дифференциации ставок

рефинансирования по указанным критериям и повышением максимального значения К/З до 90%. В настоящее время в целях снижения просроченной задолженности Агентство осуществляет ограниченный выкуп закладных с коэффициентом «кредит к залогу» более 80%.

Агентство на регулярной основе осуществляет мониторинг динамики цен на недвижимость в региональном разрезе. При этом используются как данные Росстата, так и статистическая информация из других источников. В настоящее время по ряду регионов наблюдается некоторое снижение цен на недвижимость. Тем не менее, поскольку снижение цен незначительно и рассчитано по отношению к текущему уровню цен, по отношению к базисному уровню (на момент выдачи кредита) снижения не наблюдается. Также риск снижения цен на недвижимость нивелируется достаточно низким значением коэффициента К/З - его значение не превышает 85% по 78 из 80 регионов предмета ипотеки в балансовом портфеле Агентства. Учитывая вышесказанное, риск падения цен на недвижимость оценивается как низкий.

2. Региональные риски.

Региональные риски могут отрицательно повлиять на деятельность Агентства, но в целом, не окажут существенного воздействия. Это связано с достаточной региональной диверсификацией деятельности Агентства. В целях снижения кредитного риска портфеля закладных Агентством разработана методика по оценке региональных рисков с учетом накопленной статистики и анализа оптимальной региональной структуры портфеля закладных.

3. Риск контрагентов.

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

Агентство в целях нивелирования данного риска в течение 2-х лет осуществляло переход на систему сопровождения, при которой аннуитетные платежи заемщиков поступают напрямую на расчетные счета Агентства, минуя счета региональных операторов и сервисных агентов. Аккумуляция платежей заемщиков происходит на счетах банков, удовлетворяющих установленным Агентством критериям. Сбор платежей осуществляется сетью региональных банков, в том числе с использованием систем перевода платежей. Перечисление платежей на расчетные счета Агентства происходит ежедневно.

Таким образом, кредитные риски на контрагентов минимизированы. Вместе с тем, Агентство 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 в течение месяца.

Кроме этого, Агентством разработана система внутренних рейтингов, в том числе рейтинг поставщиков закладных, которые позволяют более точно и своевременно оценивать финансовое состояние контрагентов и оптимизировать структуру портфеля закладных в целях снижения совокупного кредитного риска.

Подробная информация о политике и действиях Эмитента в отношении указанных рисков представлена в п. 3.5 Проспекта ценных бумаг.

4.2.5. Сведения о наличии у Эмитента лицензий.

Деятельность Эмитента не лицензируется.

4.2.6. Совместная деятельность Эмитента.

Совместная деятельность ОАО «АИЖК» не ведется.

4.2.7. Дополнительные требования к эмитентам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами.

Не применимо.

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

Не применимо.

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

Не применимо.

4.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

В перспективе ОАО «АИЖК» планирует продолжить осуществление основных направлений своей деятельности с целью развития рынка ипотечного жилищного кредитования и повышения доступности приобретения жилья для широких слоев населения, в соответствии с одобренной Правительством Российской Федерации 30.06.2005 г. Концепцией развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России.

В 2009 году Агентство в первую очередь будет решать задачу поддержания устойчивого развития и непрерывности функционирования созданного первичного рынка ипотечного жилищного кредитования во всех регионах России, обеспечивая рефинансирование ипотечных кредитов с использованием различных способов рефинансирования и механизмов целевой помощи заемщикам. Агентство планирует использовать выделенные бюджетные средства как на решение проблем с ликвидностью участников ипотечного рынка и рефинансирование уже накопленных портфелей ипотечных кредитов, так и на обеспечение непрерывной выдачи ими новых ипотечных кредитов на всей территории страны. Кроме того, Агентство будет развивать новые способы рефинансирования и отдельные сегменты рынка, вводя и стандартизируя новые продукты и совершенствуя технологии и процедуры работы.

В 2009 году Агентство также будет оказывать поддержку физическим лицам, имеющим обязательства по ипотечным кредитам (займам) и испытывающим временные финансовые трудности в связи с потерей работы или существенной части дохода, реализуя программу по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов посредством специализированной дочерней компании «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов» (АРИЖК), создание которой запланировано на 2009 год.

Агентство продолжит работу по модернизации Стандартов, направленную на улучшение качества закладных, снижение риска, увеличение объемов рефинансирования, снижение транзакционных издержек и справедливое распределение рисков между участниками.

Для выполнения основных задач Агентства с сохранением его роли как проводника государственной политики на ипотечном рынке запланировано изменение и дополнение продуктовой ипотечной линейки, внедрение и совершенствование новых перспективных

продуктов Агентства, включая кредитные продукты, имеющие социальную направленность.

Помимо решения задачи поддержания устойчивого развития первичного рынка ипотечного кредитования, Агентство будет продолжать работу по развитию вторичного рынка ипотечного кредитования, в частности способствовать организации внутреннего спроса на ипотечные ценные бумаги, с одной стороны, оказывая содействие в формировании и совершенствовании законодательной базы, регламентирующей процедуры эмиссии и обращения ипотечных ценных бумаг, а также в области законодательного регулирования, направленного на расширение базы внутренних инвесторов, с другой стороны, предоставляя поручительства по ипотечным ценным бумагам других эмитентов.

Согласно Концепции развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России и Федеральному закону от 24 ноября 2008 года № 204-ФЗ «О федеральном бюджете на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов» в 2009-2010 гг. Агентству будут предоставлены государственные гарантии Российской Федерации в размере 80 млрд. рублей.

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

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

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

4.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества Эмитента.

По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг ОАО «АИЖК» не имеет дочерних и зависимых хозяйственных обществ.

Наблюдательным советом Эмитента 18 декабря 2008 года (Протокол № 10 от 18.12.2008) в целях реструктуризации ипотечных жилищных кредитов отдельных категорий заемщиков, оказавшихся в тяжелой жизненной ситуации вследствие потери работы или существенного снижения дохода, в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации, принято решение об учреждении специализированного дочернего открытого акционерного общества – ОАО «Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов».

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

4.6.1. Основные средства.

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за 2003-2007 гг.:

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб. | Сумма начисленной амортизации, тыс. руб. |
|---|---|--|
| Отчетная дата: на 31.12.2003 г. | | |
| Автомобили | - | - |

| | | |
|--|----------------|---------------|
| Компьютеры, оргтехника, телефоны | 5 784 | 1 779 |
| Мебель | 1 925 | 1 381 |
| Кондиционеры | 127 | 56 |
| Прочие | 592 | 484 |
| Итого: | 8 428 | 3 700 |
| Отчетная дата: <i>на 31.12.2004 г.</i> | | |
| Автомобили | - | - |
| Компьютеры, оргтехника, телефоны | 12 891 | 3 392 |
| Мебель | 2 215 | 1 044 |
| Кондиционеры | 1 441 | 219 |
| Прочие | 1 223 | 500 |
| Итого: | 17 770 | 5 155 |
| Отчетная дата: <i>на 31.12.2005 г.</i> | | |
| Автомобили | - | - |
| Компьютеры, оргтехника, телефоны | 23 548 | 7 326 |
| Мебель | 2 483 | 1 158 |
| Кондиционеры | 1 574 | 465 |
| Прочие | 1 491 | 626 |
| Итого: | 29 096 | 9 575 |
| Отчетная дата: <i>на 31.12.2006 г.</i> | | |
| Автомобили | - | - |
| Компьютеры, оргтехника, телефоны | 43 547 | 14 241 |
| Мебель | 3 518 | 1 628 |
| Кондиционеры | 1 698 | 736 |
| Прочие | 1 776 | 798 |
| Итого: | 50 539 | 17 403 |
| Отчетная дата: <i>на 31.12.2007 г.</i> | | |
| Автомобили | - | - |
| Компьютеры, оргтехника, телефоны | 97 840 | 26 945 |
| Мебель | 22 024 | 2 446 |
| Кондиционеры | 1 854 | 1 015 |
| Прочие | 6 395 | 1 211 |
| Итого: | 128 113 | 31 617 |

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

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

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение 5 последних завершенных финансовых лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки, а также способ проведения переоценки основных средств за 5 последних завершенных финансовых лет: **за период 2003-2007 гг. переоценка основных и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.**

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

В первом квартале 2009 года ОАО «АИЖК» планирует приобретение основных средств на общую сумму 15,7 млн. руб., главным образом, в рамках развития и совершенствования информационных технологий.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств Эмитента, (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Эмитента), существующих на дату окончания отчетного периода:

По состоянию на дату окончания отчетного периода фактов обременения основных средств Эмитента не выявлено.

V. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

5.1.1. Прибыль и убытки.

Динамика показателей, характеризующих прибыльность и убыточность ОАО «АИЖК» за 2003-2007 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|----------------|---------|-----------|-----------|------------------------|
| Выручка, тыс. руб. ¹ | 29 491 | 322 416 | 1 070 702 | 2 289 382 | 5 549 649 ² |
| Валовая прибыль, тыс. руб. | 29 491 | 322 416 | 1 070 702 | 2 289 382 | 5 549 649 |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)), тыс. руб. | 20 240 | 9 053 | 73 236 | 345 649 | 664 218 |
| Рентабельность собственного капитала, % ³ | 4,58 | 1,14 | 9,01 | 10,8 | 8,21 |
| Рентабельность активов, % ⁴ | 1,54 | 0,24 | 0,82 | 1,55 | 1,42 |
| Коэффициент чистой прибыльности, % | 68,63 | 2,81 | 6,84 | 15,1 | 11,97 ⁵ |
| Рентабельность продукции (продаж), % | - ⁶ | 55,21 | 69,44 | 71,44 | 74,89 ⁵ |
| Оборачиваемость капитала, раз ⁷ | 0,03 | 0,08 | 0,13 | 0,12 | 0,13 ⁵ |
| Сумма непокрытого убытка на отчетную дату, тыс. руб. | - | - | - | - | - |
| Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и валюты баланса, % | - | - | - | - | - |

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

² Для сопоставимости данных показатель выручки за 2007 год уменьшен на сумму номинальной стоимости реализованных закладных.

³ Показатель рентабельности собственного капитала рассчитан следующим образом:

(чистая прибыль)/((капитал и резервы на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + капитал и резервы на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

⁴ Показатель рентабельности активов рассчитан следующим образом:

(чистая прибыль)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

⁵ Для расчета показателей сумма выручки за 2007 год уменьшена на сумму номинальной стоимости реализованных закладных.

⁶ Показатель не рассчитывается в связи с тем, что по итогам 2003 года был получен убыток от основной деятельности.

⁷ Показатель оборачиваемости капитала рассчитан следующим образом:

(выручка)/((балансовая стоимость активов на начало отчетного периода – краткосрочные обязательства на начало отчетного периода + доходы будущих периодов на начало отчетного периода + балансовая стоимость активов на конец отчетного периода – краткосрочные обязательства на конец отчетного периода + доходы будущих периодов на конец отчетного периода)/2)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя рентабельности собственного капитала, показателя рентабельности активов и показателя оборачиваемости капитала) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

За период с 2003-2007 гг. наблюдается значительный рост объемов рефинансирования закладных, а именно:

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

увеличилась за рассматриваемый период на 700,7% по сравнению с 2002 годом.

2) за 2004 год Эмитент выкупил 10 149 закладных на сумму 3 957,2 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2003 год в 4,9 и 5,8 раз соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 993,3% по сравнению с 2003 годом.

3) за 2005 год Эмитент выкупил 15 593 закладные на сумму 7 828,5 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за 2004 год в 1,53 и 1,98 раз соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 232,1% по сравнению с 2004 годом.

4) за 2006 год Эмитент выкупил – 39 214 закладных на сумму 27 052,8 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за период 2005 года в 2,5 и 3,5 раза соответственно. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 113,8% по сравнению с 2005 годом.

5) за 2007 год Эмитент выкупил – 42 308 закладных на сумму 39 462,8 млн. руб., что превышает аналогичные показатели за период 2006 года в 1,1 и 1,5 раза соответственно. В том числе в рамках проведения Эмитентом эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, Эмитентом по состоянию на 31.12.2007 года рефинансировано 135 закладных на сумму 164,5 млн. руб. Выручка от реализации увеличилась за рассматриваемый период на 142,4% по сравнению с 2006 годом.

Таким образом, основной причиной увеличения выручки от реализации услуг по рефинансированию ипотечных кредитов и займов (закладных), представляющей собой процентные доходы по выкупленным закладным, в 2003-2007 гг. является существенное увеличение объемов рефинансирования закладных.

В 2004 году чистая прибыль Эмитента составила 9 053 тыс. рублей, снизившись относительно аналогичного показателя по итогам 2003 года на 55,3% в связи с увеличением расходов по обслуживанию размещенных облигационных займов серий А1, А2 и А3.

По итогам 2005 года чистая прибыль Эмитента составила 73 236 тыс. рублей и увеличилась на 709% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года.

По итогам 2006 года чистая прибыль Эмитента составила 345 649 тыс. рублей и увеличилась на 372% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года.

По итогам 2007 года чистая прибыль Эмитента составила 664 218 тыс. рублей и увеличилась на 92,2% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года.

Основной причиной роста показателя чистой прибыли в 2005-2007 гг. является увеличение выручки от реализации услуг по рефинансированию закладных.

Показатели рентабельности активов и собственного капитала являются основными показателями, дающими оценку эффективности использования Эмитентом ресурсов и инвестированного собственного капитала.

При расчете показателя рентабельности активов и показателя рентабельности собственного капитала Эмитент учитывает среднюю за отчетный период величину собственного капитала и среднюю за отчетный период величину активов, соответственно.

По итогам 2004 года показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала снизились на 84,6% и 75,2%, соответственно, что обусловлено снижением показателя чистой прибыли.

В 2005-2006 гг. наблюдалась положительная динамика величин данных показателей, обусловленная значительным ростом чистой прибыли Эмитента:

- в 2005 году показатель рентабельности активов увеличился на 244,8% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2004 года, показатель рентабельности собственного капитала – на 692,5%.
- в 2006 году показатель рентабельности активов увеличился на 88,5% по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2005 года, показатель рентабельности собственного капитала – на 19,8%.

В 2007 году показатели рентабельности активов и рентабельности собственного капитала снизились на 8,1% и 24,0%, соответственно. Снижение показателей рентабельности активов и рентабельности собственного капитала обусловлено плановым снижением процентной ставки по ипотечным жилищным кредитам (займам), рефинансируемым Эмитентом.

Снижение коэффициента чистой прибыльности по итогам 2004 года составило 95,9% по сравнению с аналогичным показателем за 2003 год. Однако, по мнению Эмитента, это снижение непоказательно: в 2003 году доходы от основной деятельности (выручка) были значительно ниже доходов, полученных от размещения свободных денежных средств в финансовые инструменты. Это связано с недостаточно высокими темпами выкупа залоговых в данном периоде, обусловленными переходом от создания инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования к основной деятельности по рефинансированию ипотечных жилищных кредитов (займов).

По итогам работы за 2006 год произошло увеличение коэффициента чистой прибыльности на 120,7% по сравнению с аналогичным периодом 2005 года.

С 2007 года Эмитент учитывает в составе выручки от реализации номинальную стоимость реализованных залоговых. В целях сопоставимости данных для расчета коэффициента чистой прибыльности, показателей рентабельности продукции и оборачиваемости капитала величина выручки от реализации скорректирована на величину номинальной стоимости реализованных залоговых.

По итогам работы за 2007 год произошло снижение коэффициента чистой прибыльности на 20,7% по сравнению с аналогичным периодом 2006 года. Снижение данного коэффициента связано с увеличением расходов по обслуживанию обязательств Агентства.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Доходы будущих периодов» (стр. 640 бухгалтерского баланса) отражается эмиссионный доход, полученный в результате размещения Эмитентом облигационного займа серии А1 на сумму 1,07 млрд. рублей в апреле 2003 года. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета показателя оборачиваемости капитала: из состава краткосрочных обязательств исключается величина доходов будущих периодов.

Рост годового показателя оборачиваемости капитала в 2003-2007 гг. характеризует повышение эффективности использования общих долгосрочных инвестиций (собственного и долгосрочного заемного капитала).

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

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

Выручка от реализации ОАО «АИЖК» включает номинальную стоимость проданных залоговых, процентные платежи заемщиков по выкупленным ипотечным кредитам и комиссию по обслуживанию проданных залоговых.

По итогам 2007 года выручка от реализации составила 21 189 092 тыс. рублей. Эмитент считает возможным скорректировать показатель выручки от реализации на величину номинальной стоимости реализованных залладных в размере 15 639 443 тыс. рублей (строка 020 отчета о прибылях и убытках «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг»).

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

| Период | Изменение выручки, % ¹ |
|-----------|--------------------------------------|
| 2004/2003 | 993,27 |
| 2005/2004 | 232,1 |
| 2006/2005 | 113,82 |
| 2007/2006 | 142,41 ² |

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

² Для сопоставимости данных показатель выручки за 2007 год уменьшен на номинальную стоимость реализованных залладных

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера выручки от реализации ОАО «АИЖК» в 2003 – 2007 гг. является увеличение объема выкупленных залладных: за 2007 год – 39 462,8 млн. руб. (в том числе 164,5 млн. руб. рефинансировано Эмитентом в рамках проведения эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих), за 2006 год – 27 052,8 млн. руб., за 2005 год - 7 828,5 млн. руб., за 2004 год - 3 957,2 млн. руб., за 2003 год - 687,4 млн. руб.

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

| Период | Изменение показателя прибыли (убытков) от основной деятельности, % ¹ |
|-----------|---|
| 2004/2003 | - ² |
| 2005/2004 | 317,7 |
| 2006/2005 | 120,0 |
| 2007/2006 | 154,1 |

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

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

В 2003 году изменением показателя прибыли (убытков) от основной деятельности является увеличение убытков Эмитента от основной деятельности.

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя убытков от основной деятельности Эмитента в 2003 году является переход ОАО «АИЖК» от создания инфраструктуры системы ипотечного жилищного кредитования к фактическому выкупу залладных с нарастающими объемами. По итогам 2007 года Эмитентом получена прибыль от основной деятельности в размере 4 156 111 тыс. рублей, по итогам 2006 года - 1 635 552 тыс. рублей, по итогам 2005 года - 743 460 тыс. рублей, по итогам 2004 года - 178 004 тыс. рублей. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение показателя прибыли от основной деятельности Эмитента по итогам 2004-2007 гг. является увеличение выручки от реализации в связи с увеличением объемов выкупа залладных.

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность ОАО «АИЖК» за 2003-2007 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|---------|-----------|-----------|-------------|------------|
| Собственные оборотные средства, тыс. руб. ¹ | 891 256 | 1 296 354 | 1 595 744 | (2 777 712) | 14 028 735 |
| Индекс постоянного актива ² | 0,05 | 0,04 | 0,07 | 0,01 | 0,01 |
| Коэффициент текущей ликвидности ³ | 86,14 | 116,17 | 3,10 | 0,6 | 33,21 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 86,14 | 116,17 | 3,10 | 0,6 | 33,21 |
| Коэффициент автономии собственных средств | 0,43 | 0,14 | 0,07 | 0,17 | 0,17 |

¹ Показатель собственных оборотных средств рассчитан следующим образом:

(капитал и резервы + доходы будущих периодов – внеоборотные активы + долгосрочные обязательства)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

² Индекс постоянного актива рассчитан следующим образом:

(внеоборотные активы + долгосрочная дебиторская задолженность – долгосрочные финансовые вложения)/(капитал и резервы + доходы будущих периодов)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

³ Коэффициент текущей ликвидности рассчитан следующим образом:

(оборотные активы – долгосрочная дебиторская задолженность – запасы)/(краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

Для расчета приведенных показателей (за исключением показателя собственных оборотных средств, индекса постоянного актива и коэффициента текущей ликвидности) использовалась методика, рекомендованная Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным Приказом ФСФР России от 10.10.2006 № 06-117/пз-н.

Показатель собственных оборотных средств характеризует финансовую устойчивость в краткосрочной перспективе. В 2003-2007 гг. основным источником финансирования деятельности Эмитента по рефинансированию закладных является привлечение денежных средств путем размещения облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. В соответствии с п. 4. Правил предоставления государственных гарантий Российской Федерации по заимствованиям открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 25.08.2001 № 628 (с изм. и доп.) займы, привлекаемые Эмитентом посредством размещения обеспеченных гарантиями облигаций, являются целевыми и предназначены для финансирования ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации. Одним из целевых направлений является приобретение прав требования (в том числе удостоверенных закладными) по кредитам и займам, предоставленным банком, иной кредитной организацией или юридическим лицом гражданам на приобретение жилых домов и помещений и обеспеченным ипотекой. Также в рамках осуществления планового выкупа закладных в период подготовки к размещению облигационных займов, для недопущения кассовых разрывов, Агентство привлекает долгосрочные кредитные ресурсы. В связи с изложенным, Эмитент скорректировал методику расчета показателя собственных оборотных средств: к собственным средствам также относятся долгосрочные обязательства Эмитента, не подлежащие погашению в краткосрочном периоде.

По итогам 2007 года произошло значительное увеличение величины собственных оборотных средств по сравнению с аналогичным показателем по итогам 2006 года. Увеличение показателя обусловлено увеличением величины капитала на 4,5 млрд. руб., размещением облигационных займов серии А9 и А10 на общую сумму 11,0 млрд. руб., а также увеличением величины

привлеченных долгосрочных кредитных ресурсов в целях осуществления основной деятельности Эмитента.

Отраженные в соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Долгосрочные финансовые вложения» (стр. 140 бухгалтерского баланса) приобретенные права требования по ипотечным кредитам (займам), обеспеченными закладными, являются для Эмитента рабочими активами, приносящими доход. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета индекса постоянного актива: из состава внеоборотных активов исключается величина долгосрочных финансовых вложений.

Значение показателя индекса постоянного актива за 2007 год осталось на прежнем уровне по сравнению со значением данного показателя за аналогичный период 2006 года. Низкое значение данного показателя (менее 1%) свидетельствует о принадлежности Эмитента к финансово-инвестиционной отрасли и о том, что при росте собственного капитала доля вложений в основной капитал (основные средства и нематериальные активы) не возрастает.

С учетом фактически полученных, но не зарегистрированных взносов в уставный капитал Эмитента, динамика показателей текущей и быстрой ликвидности выглядит следующим образом:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---------------------------------|-------|--------|-------|------|-------|
| Коэффициент текущей ликвидности | 86,14 | 116,17 | 85,10 | 0,6 | 33,21 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 86,14 | 116,17 | 85,10 | 0,6 | 33,21 |

Динамика показателей краткосрочной ликвидности (собственные оборотные средства, коэффициенты текущей и быстрой ликвидности) демонстрируют устойчивое финансовое положение Эмитента с позиции краткосрочной перспективы.

По итогам 2007 года произошло увеличение показателя краткосрочной ликвидности (собственные оборотные средства по итогам 2006 года составляли 2 777 712 тыс. рублей), коэффициент текущей ликвидности по итогам 2006 года – 0,6, коэффициент быстрой ликвидности по итогам 2006 года – 0,6).

Увеличение коэффициента ликвидности в 2007 году обусловлено, с одной стороны, значительным увеличением величины дебиторской задолженности, значительную долю в структуре которой составляет долг ЗАО «Второй ипотечный агент» за пул закладных, проданных Эмитентом для формирования ипотечного покрытия облигаций, с другой стороны, исполнением обязательств по краткосрочным кредитам.

Значения коэффициентов ликвидности подтверждают способность Эмитента рассчитываться по своим краткосрочным и среднесрочным обязательствам.

В соответствии с учетной политикой Эмитента по статье «Запасы» (стр. 210 бухгалтерского баланса) отражаются в основном расходы будущих периодов, представляющие собой расходы по размещенным выпускам облигаций Эмитента. В этой связи Эмитент скорректировал методику расчета коэффициента текущей ликвидности: из расчета исключаются запасы.

По мнению Эмитента, с позиции долгосрочной перспективы одним из основных показателей финансовой устойчивости является коэффициент автономии собственных средств. В своей деятельности Эмитент руководствуется нормативом достаточности собственных средств, установленным ЦБ России для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием (не менее 10%).

Приведенное в таблице значение коэффициента автономии собственных средств по итогам 2005 года (0,07) для целей анализа целесообразно скорректировать. В декабре 2005 года был произведен дополнительный взнос в уставный капитал Эмитента в размере 700 000 тыс. руб. Согласно действующему законодательству Российской Федерации дополнительный взнос в уставный капитал до регистрации соответствующих изменений в Устав Эмитента в бухгалтерской отчетности отражался по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав Эмитента зарегистрированы в феврале 2006 года. С учетом фактически полученного взноса в уставный капитал по итогам 2005 года коэффициент составляет 0,13.

По итогам 2006 года значение коэффициента автономии собственных средств составило 0,17, что на 34,6% больше значения аналогичного скорректированного показателя по итогам 2005 года.

По итогам 2007 года значение коэффициента автономии собственных средств осталось на прежнем уровне по сравнению со значением данного показателя за аналогичный период 2006 года.

С точки зрения долгосрочной ликвидности финансовое положение Эмитента является устойчивым: Эмитент направляет долгосрочные заемные средства в приобретение прав требования по ипотечным жилищным кредитам (займам), обеспеченных закладными. Реализация данного актива в случае необходимости инвестору или специализированному ипотечному агенту может являться источником покрытия долговых обязательств.

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

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Оборотные активы, тыс. руб. | 901 429 | 1 307 201 | 2 322 196 | 4 436 696 | 14 457 356 |
| в т.ч. денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 829 469 | 1 161 971 | 1 987 252 | 254 968 | 2 654 183 |
| Собственный капитал, тыс. руб. ¹ | 808 103 | 784 372 | 841 251 | 5 560 917 | 10 624 921 |
| Краткосрочные обязательства, тыс. руб. ² | 10 173 | 10 847 | 726 452 | 7 214 408 | 428 621 |
| Среднедневные операционные расходы, тыс. руб. | 1 238 | 4 484 | 5 358 | 6 133 | 9 367 |

¹ Показатель собственный капитал рассчитан следующим образом:

капитал и резервы (стр.490 бухгалтерского баланса) + доходы будущих периодов (стр. 640 бухгалтерского баланса)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

² Показатель краткосрочные обязательства рассчитан следующим образом:

краткосрочные обязательства (стр.690 бухгалтерского баланса) – доходы будущих периодов (стр. 640 бухгалтерского баланса)

В связи с уточнением методики коэффициенты за 2003-2005 гг. пересчитаны.

В 2003-2007 гг. произошло существенное увеличение величины среднедневных операционных расходов (отношение суммы строк 070 и 100 отчета о прибылях и убытках к количеству дней в году принято равным 360, в квартале - 90), что связано с расширением основной деятельности Эмитента. Как видно из таблицы, величины собственного капитала и оборотных активов Эмитента в 2003-2007 гг. было достаточно для покрытия текущих операционных расходов и исполнения краткосрочных обязательств Эмитента.

Мнения органов управления относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Эмитента совпадают.

5.3. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

5.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств Эмитента.

Динамика показателей размера и структуры капитала ОАО «АИЖК» за 2003-2007 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|----------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Размер уставного капитала, тыс. руб. | 690 000 | 690 000 | 690 000 | 5 090 000 | 9 090 000 |
| Размер уставного капитала в соответствии с учредительными документами, тыс. руб. | 690 000 | 690 000 | 690 000 | 5 090 000 | 9 090 000 |
| Размер резервного капитала, формируемого за счет отчислений из прибыли, тыс. руб. | - | 8 482 | 9 840 | 20 826 | 38 108 |
| Размер добавочного капитала, тыс. руб. | - | - | - | - | 500 000 |
| Размер нераспределенной чистой прибыли, тыс. руб. | 56 548 | 36 879 ¹ | 104 909 ² | 426 100 ³ | 985 331 ⁴ |
| Общая сумма капитала, тыс. руб. | 746 548 | 735 361 | 804 749 | 5 536 926 | 10 613 439 |

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

² В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) учтен фонд развития предприятия в размере 31 673 тыс. рублей.

³ В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) учтен фонд развития предприятия в размере 30 561 тыс. рублей и сформированный резерв убытков в результате дефолта закладных в размере 49 890 тыс. руб. Резерв убытков в результате дефолта закладных сформирован в соответствии с решением общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 17.07.2006 № 3029-р).

⁴ В показателе размера нераспределенной чистой прибыли (непокрытого убытка) учтены фонд развития предприятия в размере 46 384 тыс. рублей, фонд социального развития в размере 6 913 тыс. рублей и фонд покрытия рисков в размере 267 815 тыс. рублей (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р)

Общая стоимость акций (долей) Эмитента, выкупленных Эмитентом для последующей перепродажи (передачи), с указанием процента таких акций (долей) от размещенных акций (уставного капитала) Эмитента: *за 5 последних завершенных финансовых лет (2003-2007 гг.) собственных акций, выкупленных для последующей перепродажи (передачи), у Эмитента нет.*

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

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров прибыль Эмитента по результатам 2003 года (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) была распределена следующим образом:

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

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

В декабре 2005 года в уставный капитал ОАО «АИЖК» был также произведен дополнительный взнос в размере 700 млн. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в феврале 2006 года.

Чистая прибыль по итогам 2004 года составила 9 млн. руб. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента она была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 1,4 млн. руб.;*
- *развитие общества — 3,8 млн. руб.;*
- *выплата дивидендов — 1,9 млн. руб.;*
- *выплата вознаграждения сотрудникам — 1,9 млн. руб.*

Чистая прибыль по итогам 2005 года составила 73 млн. руб. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента было утверждено распределение прибыли Эмитента, в том числе направление на выплату дивидендов 7,3 млн. руб. В соответствии с решением общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 № 3029-р) чистая прибыль была распределена следующим образом:

- *формирование резервного фонда — 10,9 млн. руб.;*
- *формирование резерва убытков в результате дефолта закладных — 49,8 млн. руб.;*
- *выплата сотрудникам вознаграждения — 5 млн. руб.*

В июне 2006 года в уставный капитал ОАО «АИЖК» был произведен дополнительный взнос в размере 3 700 млн. руб., который до внесения изменений в Устав Агентства, был отражен по статье «Кредиторская задолженность». Изменения в Устав были зарегистрированы в августе 2006 года.

В рамках увеличения капитала Эмитента в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 № 1766-р) в июле 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам была осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента на общую сумму 4 500 000 тыс. рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован в августе 2007 года. Изменения в Устав были зарегистрированы в августе 2007 года.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 года № 3125-р) было утверждено распределение прибыли Эмитента по итогам 2006 года, в том числе направлено на выплату дивидендов 51,83 млн. руб.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р) было утверждено следующее распределение чистой прибыли Эмитента по итогам 2007 года:

- *33 210 901,00 рубль направить на формирование резервного фонда;*
- *119 559 244,00 рубля направить на выплату дивидендов по акциям общества в течение 60 дней со дня принятия настоящего распоряжения;*
- *418 726 968,49 рублей направить на формирование фонда покрытия рисков;*
- *13 014 746,20 рублей направить на формирование фонда развития производства;*
- *79 706 163,00 рубля направить на формирование фонда социального развития.*

Анализ состава текущих (оборотных) активов:

Структура и размер оборотных средств ОАО «АИЖК» в соответствии с бухгалтерской отчетностью за 2003-2007 гг.:

| Наименование статьи | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Запасы, тыс. руб. | 8 104 | 37 141 | 51 133 | 92 229 | 222 128 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, тыс. руб. | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб. | 17 051 | 10 000 | 20 000 | - | 208 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), тыс. руб. | 46 805 | 98 090 | 263 811 | 4 089 499 | 11 580 837 |
| Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб. | 814 983 | 1 135 540 | 1 946 274 | 178 459 | 2 476 856 |
| Денежные средства | 14 486 | 26 431 | 40 978 | 76 509 | 177 327 |
| Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - |
| ИТОГО оборотные активы | 901 429 | 1 307 201 | 2 322 196 | 4 436 696 | 14 457 356 |

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

| Наименование статьи | Доля в общей сумме оборотных активов, % | | | | |
|---|---|------------|------------|------------|------------|
| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Запасы | 0,90 | 2,84 | 2,20 | 2,08 | 1,54 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | - | - | - | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 1,89 | 0,76 | 0,86 | - | 0,00 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 5,19 | 7,50 | 11,36 | 92,18 | 80,10 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 90,41 | 86,87 | 83,81 | 4,02 | 17,13 |
| Денежные средства | 1,61 | 2,03 | 1,77 | 1,72 | 1,23 |
| Прочие оборотные активы | - | - | - | - | - |
| ИТОГО | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Как видно из таблицы, в 2003-2005 гг. в структуре оборотных активов наибольшую долю занимают краткосрочные финансовые вложения. Это связано, прежде всего, со спецификой деятельности Эмитента и необходимостью размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные и высоконадежные финансовые инструменты согласно плану выкупа залладных.

По итогам 2006-2007 гг. в структуре оборотных активов произошло увеличение доли краткосрочной дебиторской задолженности в связи с:

- передачей Эмитентом пула залладных ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на сумму 3,5 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению дебютного выпуска ипотечных ценных бумаг (указанная задолженность была погашена во 2-ом квартале 2007 года);
- передачей Эмитентом пула залладных ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» на сумму 10,98 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению выпуска ипотечных ценных бумаг (указанная задолженность была погашена в 1-ом квартале 2008 года);

- а также в связи с тем, что в состав краткосрочной дебиторской задолженности входят аннуитетные платежи заемщиков по выкупленным закладным, которые аккумулируются у региональных партнеров Эмитента (платежи были перечислены Эмитенту в январе и апреле 2007 года/январе и апреле 2008 года).

В настоящее время основным источником финансирования деятельности Агентства по выкупу ипотечных кредитов является выпуск облигационных займов, обеспеченных государственными гарантиями Российской Федерации. Объем и сроки размещения временно свободных денежных средств определяются исходя из графика поставки закладных. Временно свободные денежные средства Агентство размещает в ликвидные инструменты коммерческих банков. Выбор данных банков осуществляется в соответствии с критериями, утвержденными Наблюдательным советом Эмитента.

Государственные гарантии по заимствованиям Эмитента на общую сумму 28,0 млрд. рублей, предусмотренные Федеральным законом от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р, предоставлены Эмитенту 21 октября 2008 года. В 2009-2010 гг. в федеральном бюджете предусмотрено предоставление Эмитенту государственных гарантий на общую сумму до 80 млрд. рублей (в 2009 году – 36 млрд. рублей, 2010 году – 44 млрд. рублей).

В мае 2007 года осуществлено размещение дебютного выпуска облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на общую сумму 3,3 млрд. рублей.

В феврале 2008 года осуществлено размещение выпуска облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» на общую сумму 10,7 млрд. рублей.

Эмитент планирует продолжить практику секьюритизации ипотечных кредитов (займов) и продажи пулов закладных институциональным инвесторам.

Эмитент планирует продолжить практику секьюритизации ипотечных кредитов (займов) и продажи пулов закладных институциональным инвесторам.

В целях поддержания текущей ликвидности для осуществления деятельности Эмитента по выкупу закладных в период до размещения облигационных займов, Эмитент не исключает возможность привлечения краткосрочных банковских кредитов.

5.3.2 Финансовые вложения Эмитента.

По состоянию на 31.12.2007 года сумма всех финансовых вложений Эмитента составила 48 882 580 тыс. руб.

Финансовых вложений ОАО «АИЖК», которые составляли бы 10 и более процентов всех финансовых вложений ОАО «АИЖК», по состоянию на 31 декабря 2007 года:

по эмиссионным ценным бумагам: **не было**

по неэмиссионным ценным бумагам: **не было**

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

Резервы под обесценение ценных бумаг в 2007 году Эмитентом не создавались.

Величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций, по состоянию на 31 декабря 2007 года: **таких инвестиций нет**

Средства Эмитента, размещенные на депозитах или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены или отозваны, а также было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами) по состоянию на 31.12.2007 года: *таких вложений нет*

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

5.3.3. Нематериальные активы Эмитента.

Информация о составе нематериальных активов Эмитента, первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за 2003-2007 гг.:

На 31.12.2003 г.:

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

На 31.12.2004 г.:

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

На 31.12.2005 г.:

| № п/п | Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.) | Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.) |
|--------------------------|---|--|---|
| 1. | Программный продукт | 46 | 33 |
| 2. | Базы данных | 38 | 26 |
| 3. | Стандарты ОАО «АИЖК» | 11 | 1 |
| 4. | Единая информационная система ОАО «АИЖК» | 11 494 | 1 260 |
| Итого, тыс. руб.: | | 11 589 | 1 320 |

На 31.12.2006 г.:

| № п/п | Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.) | Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.) |
|-------|---|--|---|
| 1. | Программный продукт | 46 | 38 |

| | | | |
|--------------------------|--|---------------|--------------|
| 2. | Базы данных | 38 | 29 |
| 3. | Стандарты ОАО «АИЖК» | 11 | 1 |
| 4. | Единая информационная система ОАО «АИЖК» | 12 293 | 3 652 |
| 5. | Сборник форм закладной | 434 | 4 |
| Итого, тыс. руб.: | | 12 822 | 3 724 |

На 31.12.2007 г.:

| № п/п | Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость (тыс. руб.) | Сумма начисленной амортизации (тыс. руб.) |
|--------------------------|---|---|---|
| 1. | Программный продукт | 46 | 43 |
| 2. | Базы данных | 38 | 33 |
| 3. | Стандарты ОАО «АИЖК» | 11 | 2 |
| 4. | Единая информационная система ОАО «АИЖК» | 12 293 | 6 157 |
| 5. | Сборник форм закладной | 434 | 47 |
| 6. | Дизайн-концепция | 173 | 0 |
| Итого, тыс. руб.: | | 12 995 | 6 282 |

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

Взносы нематериальных активов в уставной капитал ОАО «АИЖК» или их поступления в безвозмездном порядке в течение 2003-2007 гг., места не имели.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми представлена информация о нематериальных активах Эмитента в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг: *ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденный приказом Министерством финансов РФ от 27.12.2007 №91н.*

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

Научно-техническая политика Эмитента направлена на решение приоритетных проблем развития Эмитента, на совершенствование информационных технологий в сфере ипотечного рынка России, в частности, создание информационных систем, позволяющих осуществлять оперативную обработку информации о заемщиках, закладных, партнерах, исполнении заемщиками обеспеченных ипотекой обязательств в целях снижения трудозатрат, а также повышения качества рефинансируемых Эмитентом ипотечных кредитов. Одним из важнейших направлений научно-технической политики Эмитента является защита информации, в частности, персональных данных физических лиц, а также иной информации, представляющей коммерческую ценность для Эмитента и его партнеров.

С 2004 года Эмитент является правообладателем «Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов)». Стандарты разработаны Эмитентом и зарегистрированы как объект интеллектуальной собственности в Российском Авторском Обществе (свидетельство от 22.03.2004 № 7169).

В 2003 году Эмитент начал разработку Единой информационной системы АИЖК (далее – «ЕИС АИЖК»), - уникальную систему автоматизации ипотечного рынка в России. ЕИС АИЖК охватывает основную деятельность партнеров Эмитента, участников Унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования, в части учета физических лиц, закладных, взаимоотношений между партнерами, учет финансовых операций, в том числе

исполнение заемщиками обязательств по кредиту. Система существенно сокращает трудозатраты на экспертизу, рефинансирование, сопровождение закладных и иные издержки, что позволяет увеличить объемы рефинансирования при существующих трудовых ресурсах. В технологии ЕИС АИЖК заложены механизмы интеграции и взаимодействия с банковскими системами. Система позволяет работать в любой точке Российской Федерации. Обмен данными идет по защищенным каналам связи через Интернет. ЕИС АИЖК постоянно дорабатывается и модернизируется.

В 2003 году на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 0,55 млн. руб.

В 2004 году на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 16,17 млн. руб.

В 2005 году на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 14,6 млн. руб.

В 2006 году Эмитентом были зарегистрированы авторские права на ЕИС АИЖК. Свидетельство об официальной регистрации программы для ЭВМ № 2006610470, дата поступления заявки – 17 января 2006 г., зарегистрировано в Реестре программ для ЭВМ 30 января 2006 г.

В 2006 году на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 22,05 млн. руб.

В 2007 году на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 33,16 млн. руб.

За 9 месяцев 2008 года на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование, как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 39,20 млн. руб.

В 2006 году ОАО «АИЖК» были зарегистрированы программы для ЭВМ: «XML – документ» (Свидетельство № 20066122110, дата поступления заявки – 22.06.2006 г., дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006 г.); «Описательная схема XSD» (свидетельство № 2006612209, дата поступления заявки – 22.06.2006, дата регистрации в Реестре программ для ЭВМ – 27.06.2006 г.).

В 2005 году расходы на приобретение лицензий на использование сертифицированных средств криптографической защиты информации СКЗИ Крипто Про составили 23,1 тыс. руб., расходы на приобретение СКЗИ eTokenORO32 (аппаратные ключи) составили 223,2 тыс. руб., расходы на услуги по проектированию системы безопасности ЕИС АИЖК составили 973,12 тыс. руб.

В 2006 году расходы изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 180,6 тыс. руб., расходы на приобретение лицензий на использование сертифицированных средств криптографической защиты информации СКЗИ Крипто Про составили 994,5 тыс. руб., расходы на приобретение СКЗИ eTokenORO32 (аппаратные ключи) составили 738 тыс. руб., расходы на приобретение средства управления сетевой инфраструктурой Microsoft Operations Manager составили 1 149,5 млн. руб., расходы на установку и настройка средств обеспечения безопасного удаленного доступа к ЛВС Агентства (Cisco NAC) 41,85 тыс. руб., расходы на установка и настройка средств защиты периметра ЕИС ОАО "АИЖК" (настройка оборудования ЕИС) 464 тыс. руб.

В 2007 году расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 409,8 тыс. руб. расходы на приобретение лицензий на использование сертифицированных средств криптографической защиты информации СКЗИ Крипто Про составили 882 тыс. руб., расходы на приобретение СКЗИ eTokenPRO32 (аппаратные ключи) составили 1,022 млн. руб., расходы на услуги ООО «Позитив Технолоджиз» по аудиту информационной безопасности с использованием сервиса «XSpider Online» составили 5,1 тыс. руб.

За 9 месяцев 2008 года расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 301,8 тыс. руб., расходы на услуги ООО «Такском» по обслуживанию системы защищенного документооборота с ФНС составили 1,72 тыс. руб., расходы на приобретение лицензий антивирусных средств Trendmicro составили 355,6 тыс. руб., расходы на оплату услуг по разработке политики управления информационной безопасностью ОАО «АИЖК», и создание методологии оценки рисков по стандарту ISO/IEC 27001 составили 548,2 тыс. руб., расходы на оплату услуг по обследованию сетевой инфраструктуры составили 124,46 тыс. руб.

В 3-м квартале 2008 года Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам зарегистрирован товарный знак «Федеральный ипотечный стандарт» (свидетельство от 13.08.2008 № 357186).

В 4-м квартале 2008 года на доработку и обслуживание ЕИС АИЖК, а также покупку пользовательских лицензий, передаваемых в пользование как сотрудникам, так и удаленным пользователям ЕИС АИЖК, израсходовано 21,81 млн. рублей, за 2008 год израсходовано – 61,01 млн. рублей.

В 4-ом квартале 2008 года расходы на приобретение лицензии на использование программного обеспечения Security Explorer V6 Server составили 21,9 тыс. руб., расходы на приобретение аппаратно-программного комплекса управления безопасностью Cisco CSMars составили 1 243 тыс. руб., расходы на изготовление сертификатов криптографических ключей в удостоверяющем центре ООО «КриптоПро» составили 97,8 тыс. руб., расходы на обслуживание удостоверяющего центра ООО «КриптоПро» составили 6 тыс. руб., расходы на обслуживание системы «Такском-Спринтер» составили 15,3 тыс. руб.

В 4-м квартале 2008 года Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам по заявке Эмитента (заявка № 2007737094) зарегистрирован товарный знак «ЕИС АИЖК» (Свидетельство № 365227 от 20.11.2008 г.).

В 4-м квартале 2008 года Федеральной службой по интеллектуальной собственности, патентам и товарным знакам по заявке Эмитента (№ заявки 2007737095) зарегистрирован товарный знак «Единая информационная система АИЖК» (Свидетельство № 365228 от 20.11.2008 г.).

В своей деятельности Эмитент использует также следующие информационные базы: автоматизированную систему бухгалтерского учета 1С, правовые системы Гарант и Консультант Плюс, систему электронного документооборота Docs Vision.

Регулярно обновляется подписка на средства антивирусной защиты, позволяющая поддерживать актуальную информацию о вирусной активности и более быстро реагировать на вновь появляющиеся вирусные эпидемии.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков отсутствуют.

5.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Ипотечное жилищное кредитование стало составной частью государственной жилищной политики с 1990-х годов. После принятия закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» была

одобрена Федеральная целевая программа «Жилище» на 2002-2010 гг. (постановление Правительства РФ от 17.09.2001).

С 2005 года как инструмент реализации Федеральной целевой программы «Жилище» был утвержден Национальный проект «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» (далее – Национальный проект). Ипотечное кредитование закреплено в Национальном проекте в качестве основного направления реализации программ обеспечения жильем граждан.

Свое развитие российский рынок ипотечного жилищного кредитования начал в 2002 году, во многом благодаря усилиям Эмитента. Первые закладные Эмитент начал рефинансировать ещё в 2001 году у своих региональных филиалов, расположенных в г. Санкт-Петербурге, Челябинской и Новосибирской областях. В 2002 году к списку регионов добавились Самарская и Московская область. При этом наиболее активно рынок развивался в период с 2005 года по первую половину 2007 года благодаря принятию Национального проекта и законодательному закреплению бюджетной финансовой поддержки. К этому времени деятельность Эмитента была направлена, в том числе, на формирование инфраструктуры рынка во всех регионах Российской Федерации.

Период активного развития рынка сопровождался увеличением объема выдачи кредитов как в стоимостном, так и количественном выражении. По уточненным данным Банка России объем выданных ипотечных кредитов в период с 2005 года по 2007 год составил порядка 875 млрд. руб., в том числе в 2005 году – 55 млрд. руб., в 2006 году - 264 млрд. руб., в 2007 году – 556 млрд. руб.

В количественном выражении, по данным Федеральной Службы государственной регистрации, кадастра и картографии, за период с 2005 года по 01.07.2008 было зарегистрировано около 900 000 ипотечных кредитов, в том числе в 2005 году – 78 603 шт., в 2006 году – 206 123 шт., в 2007 году – 395 002 шт., за 6 месяцев 2008 года. – 213 005 шт.

Активное развитие ипотечного кредитования в период 2003-2007 гг. обусловило появление на рынке большого количества участников. По уточненным данным ЦБ РФ, за период с 2003 года по 2007 год количество банков, выдающих ипотечные кредиты, увеличилось с 141 до 587 шт. Большой интерес к ипотечному продукту, как со стороны российских банков, так и со стороны иностранных кредиторов, позволил развить конкурентный рынок, что позитивно повлияло на доступность ипотечного кредитования для населения.

В 2003-2007 гг. повышению доступности кредита существенно способствовало увеличение максимального срока кредита (с 10 до 30 лет), снижение средневзвешенных процентных ставок (с 15% до 12,6%, по данным ЦБ РФ), снижение требований к размеру первоначального взноса. О росте конкуренции на рынке свидетельствовало увеличение количества ипотечных кредитных продуктов, предлагаемых банками, развитие программ кредитования приобретения новостроек, кредитов под залог имеющегося жилья, кредитов на ремонт, кредитов на погашение ранее выданных кредитов (перекредитование).

Либерализация условий ипотечного кредитования в целом и предложение кредитных продуктов для различных категорий заемщиков в частности позволили повысить доступность ипотечных кредитов на приобретение стандартного жилья с 9% семей в 2004 году до 18% в 2007 году. Доля сделок с ипотекой на рынке жилья выросла с 3% в 2005 году до 16% в 2007 году. Объем задолженности по ипотеке по состоянию на конец 2007 года составил порядка 611 млрд. руб., что составило 2% от ВВП.

С развитием рынка и увеличением числа его участников происходило повышение специализации отдельных участников рынка, появлялись новые самостоятельные бизнесы: рефинансирующие организации, кондуиты, специальные ипотечные агенты, сервисные компании, экспертные

компании, коллекторские агентства, ипотечные брокеры и другие. Развитие рынка ипотеки во многом позитивно повлияло на развитие финансовой инфраструктуры в регионах.

За период 2003–2007 гг. Эмитент также активно наращивал свой портфель, сохраняя влияние на рынке в соответствии с Концепцией развития Унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в России, одобренной Правительством Российской Федерации (далее – Концепция) в июне 2005 года. В 2004 году Эмитентом было выкуплено 10 149 шт. кредитов на сумму 3 957 млн. руб., в 2005 году – 15 593 шт. кредитов на сумму 7 828 млн. руб., в 2006 году – 39 214 шт. кредитов на сумму 27 053 млн. руб., в 2007 году – 42 173 шт. кредитов на сумму 39 298 млн. руб.

В соответствии с Концепцией, доля Эмитента на рынке ипотеки планомерно снижалась: так в 2004 году доля Эмитента составляла порядка 50% рынка, в 2005 году доля Эмитента снизилась до 20% в количественном выражении и в стоимостном выражении – до 14%, в 2006 году – 19% и 10%, в 2007 году – 11% и 7%, соответственно. Согласно прогнозу Эмитента его доля в стоимостном выражении по итогам 2008 года составит порядка 4%.

Необходимо отметить, что как во время периода становления, так и в настоящее время, развитие рынка ипотеки сопровождается выраженной дифференциацией в регионах. Унифицированная система рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, созданная Эмитентом, изначально была направлена на равномерное развитие рынка и предлагает единые условия кредитования для заемщиков в рублях на всей территории Российской Федерации.

Структура выкупа распределялась по регионам таким образом, чтобы минимизировать присутствие Эмитента в регионах, где рыночные институты получили достаточное развитие. Портфель Эмитента формировался из расчета обеспечения притока ресурсов в регионы, куда не идут рыночные игроки для равномерного территориального развития рынка. В результате в 2007 году ипотечное кредитование стало доступным во всех регионах России, при этом доля 5 регионов-лидеров: Москвы, Московской обл., Санкт-Петербурга, Ленинградской и Тюменской обл. – снизилась с 57% на конец 2005 года до 33% на конец 2007 года.

С середины 2007 года на развитие рынка ипотеки начинает оказывать негативное влияние мировой финансовый кризис, спусковым механизмом которого послужила череда неплатежей по ипотечным кредитам класса *subprime* в США. Стоимость привлечения денежных средств в условиях кризиса доверия инвесторов и дефицита ликвидности существенно возросла.

Российский фондовый рынок, в силу высокой зависимости от иностранного инвестиционного капитала, также отреагировал повышением ставок. Обозначившийся на рынке во 2 полугодии 2007 года дефицит ликвидности и невозможность привлечения средств на зарубежных рынках капитала заставили многих игроков рынка ипотеки повысить ставки по ипотечным кредитам. Повышение ставок на 1-1,5% в 2007 году не отразилось на объемах рынка: рынок расширился, появлялись новые игроки; активизировались иностранные банки и финансовые компании, приобретая средние и мелкие региональные банки для продвижения ипотечных программ в регионах.

В целом, отсутствие у банков возможности привлечения фондирования привело к тому, что банки стали массово сворачивать программы кредитования не только физических лиц, но и корпоративных клиентов. Что касается ипотечного кредитования, то практически все банки прекратили кредитование незавершенного строительства под залог прав требований, количество банков, которые кредитуют под залог вторичного жилья, значительно сократилось. В этой ситуации с целью поддержки партнерской региональной сети Эмитент разработал план по выкупу выданных кредитов, обеспеченных закладными, с балансов банков и предоставлению гарантий по выкупу новых кредитов в рамках форвардных контрактов.

Повышенные требования к качеству и доходности удерживаемых на балансе пулов закладных обусловили ужесточение условий выдачи кредитов: банки стали более строго подходить к оценке платежеспособности, увеличили требования к первоначальному взносу, повысили ставки по ипотечным кредитам. Ещё одной тенденцией в 4 квартале 2008 года стало установление банками единой ставки вне зависимости от других параметров: коэффициента П/Д, размера первоначального взноса, срока кредита и др.

В условиях дефицита длинных денег наиболее оптимальным розничным продуктом представляется кредитный продукт с определенным периодом фиксации ставки. В ближайшее время следует ожидать, что кредитные организации, которые выдают ипотеку, будут вводить в свою линейку кредитные продукты такого типа.

Помимо этого в текущей ситуации банки также разрабатывают собственные программы по реструктуризации ранее выданных кредитов. В частности, многие коммерческие банки предлагают заемщику либо конвертацию валютного кредита в рублевый, либо фиксацию плавающей ставки по кредиту на определенный период. Дополнительно необходимо отметить, что при перекредитовании заемщик также несет дополнительные расходы: переоценка объекта залога, дополнительные расходы по переоформлению кредитной документации и др.

Являясь одним из основных институтов развития ипотечного жилищного кредитования, Эмитент стал одним из основных участников программы Правительства Российской Федерации по поддержке ипотечных заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации (заемщиков, потерявших работу, столкнувшихся со значительным сокращением доходов и др.). Данная задача закреплена в поручении Председателя Правительства № ВП-П13-7188 от 05.12.2008. В рамках исполнения этого поручения Эмитент реализует программу помощи заемщикам в соответствии с одобренными Наблюдательным Советом Правилами реструктуризации в 2009 году ипотечных кредитов для отдельных категорий заемщиков.

В рамках выполнения поручения Эмитентом разработан проект «Стандарты реструктуризации ипотечных жилищных кредитов (займов) для отдельных категорий граждан». Данным Стандартом установлено, что реструктуризации подлежат ипотечные жилищные кредиты, выданные до 1 декабря 2008 года для приобретения и строительства объектов недвижимости, являющихся единственным жильем для заемщика. В рамках данного Стандарта не подлежат реструктуризации кредиты, полученные на цели строительства жилья, которое ещё не завершено, а также кредиты, полученные на приобретение жилья без залога приобретаемого объекта недвижимости.

Реструктуризация осуществляется на условиях срочности, возвратности и платности предоставляемых средств государственной поддержки.

Основными условиями проведения реструктуризации ипотечного кредита является изменение графика ежемесячных платежей заемщика. Внесенные изменения в дальнейшем позволят ему осуществлять обслуживание ранее взятого ипотечного кредита исходя из его текущей платежеспособности и восстановления его платежеспособности в будущем.

Реструктуризация кредитов предполагает две возможные схемы взаимодействия. Согласно первой схеме, Эмитент совместно с кредитором предоставляют заемщику целевой кредит по совместному договору. Доля заемных средств, предоставляемых Эмитентом не может превышать минимального из значений: 20% размера денежных обязательств или суммы ежемесячных платежей за 12 месяцев.

Данный кредит полностью замещает предоставленный заемщику ранее ипотечный кредит. При этом с жилого помещения снимается обременение. В обеспечение исполнения нового обязательства регистрируется залог жилого помещения, по которому Эмитент и кредитор выступают солидарными залогодержателями пропорционально размеру предоставленных заемных средств. Закладная при этом не оформляется.

Вторая схема предполагает выдачу стабилизационного займа из собственных средств Эмитента. Средства предоставленные, в рамках данной схемы, имеют целевое назначение и могут быть использованы только для уплаты ежемесячных платежей по ранее выданному ипотечному кредиту. В данном случае оформляется вторичная ипотека в пользу Эмитента.

Согласно прогнозам аналитиков при сохранении текущей ситуации с ликвидностью банковской системы в среднесрочной перспективе не стоит ждать улучшения ситуации.

По уточненным данным Банка России, объем выданных ипотечных кредитов по итогам 9 месяцев 2008 года составил 537 млрд. руб., объем задолженности - 974,5 млрд. руб. Согласно прогнозу Эмитента, исходя из сокращения количества участников рынка ипотеки, а также снижения доли долгосрочных кредитов в портфелях банков, объем выдачи кредитов в 4 квартале составит порядка 71-100 млрд. руб. В целом, по итогам 2008 г. общий объем выдачи составит порядка 608-630 млрд. руб. Ожидается также, что количество выданных ипотечных кредитов за второе полугодие 2008 г. составит порядка 200 тыс. шт. Таким образом, общее количество выданных ипотечных кредитов по итогам 2008 года составит порядка 400 тыс. шт.

Ещё одним важным показателем, характеризующим развитие рынка ипотеки, является объем ипотечной задолженности на душу населения. В период 2003-2006 гг. лидером по этому показателю являлся Центральный федеральный округ, прежде всего за счет Москвы и Московской области. В основном, это было обусловлено ростом цен на недвижимость, высокой концентрацией банков, а также ростом доходов населения и лучшей финансовой грамотностью населения. Однако, начиная с 2007 года, лидирующие позиции по объемам ипотечной задолженности на душу населения занимают Уральский, Северо-Западный и Сибирский федеральные округа.

Лидерами по объемам выдачи в стоимостном выражении по данным ЦБ РФ по итогам 9 месяцев 2008 года являются Центральный, Приволжский и Сибирский федеральные округа.

По итогам 9 месяцев 2008 года доля пяти регионов – лидеров в общем объеме выдачи увеличилась и составила 36,93% выдачи кредитов в стоимостном выражении (Москва, Санкт-Петербург, Московская, Тюменская и Свердловская области).

Прогнозируемый объем ипотечной задолженности на 01.01.2009 составит 1050 млрд. руб.

Общий объем кредитов, рефинансированных по Стандартам Эмитента с начала деятельности по 31.12.2008 года, составил 135 957 закладных на сумму более 105,14 млрд. руб.

В целом по итогам 2008 года можно сделать следующие выводы:

- Период активного роста рынка ипотечного кредитования, который происходил в 2005-2007 году сменился в 2008 году периодом снижения темпов роста, что связано как с естественными процессами окончания «начальной фазы» роста, так и с негативным влиянием мирового финансового кризиса на российский рынок.*
- Региональные пропорции существенно не изменятся. Возможно наращивание доли Центрального федерального округа. Доля крупных банков с госучастием будет увеличиваться в ближайшей перспективе до тех пор, пока не стабилизируется ситуация на финансовых рынках и другим банкам не будут доступны средне- и долгосрочные денежные средства.*
- Эмитент планирует разрабатывать новые кредитные продукты для оптимального управления рисками. Для повышения качества кредитного портфеля Эмитент планирует в дальнейшем уделять больше внимания риск-менеджменту, а также проводить гибкую политику по формированию рынка.*
- Эмитент принял новые «Стандарты реструктуризации ипотечных жилищных кредитов*

(займов) для отдельных категорий граждан». Применение данных Стандартов в будущем позволит снизить количество просрочек, а также сохранить залоговую недвижимость в собственности заемщиков, для которых она является единственным местом жительства. Мнения органов управления Эмитента относительно указанной информации совпадают.

5.5.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

К основным факторам, влияющим на деятельность Эмитента, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, в строительном секторе и в секторе потребления:

- уровень и валюта процентных ставок;*
- ликвидность рынка;*
- цены на жилье, их динамика;*
- объемы нового строительства;*
- количество кредитных организаций, их региональная дифференциация;*
- уровень доходов населения, их дифференциация и динамика;*

К нерыночным факторам относятся политика монетарных и финансовых властей, регулирующая финансовый рынок и банковскую сферу, а также решения органов власти по поддержке рынка ипотеки и жилищного строительства.

Рост стоимости фондирования привел к очередной волне повышения ставок по ипотечным кредитам. Большинство игроков скорректировали свою стратегию ведения бизнеса. За 4 квартал 2008 года фиксированные рублевые ставки увеличились в среднем на 2-3%, в то время как плавающие рублевые ставки увеличились в среднем на 10-15%. В то же время фиксированные ставки по долларовым кредитам увеличились на 1,5-2% и плавающие, наоборот, снизились на 0,5-1%.

На рынке сохраняется высокий уровень процентных ставок и высокая волатильность, что обуславливает высокий процентный риск для держателей долгосрочного актива с фиксированной процентной ставкой. С целью адаптации к данному фактору Эмитентом изменены условия ценообразования по выкупаемым закладным. В цене выкупаемых закладных учитывается стоимость привлечения ресурсов с рынка. В дальнейшем Эмитент планирует частично разделить процентный риск с заемщиком путем внедрения ставок с временным периодом фиксации.

Дефицит долгосрочной ликвидности на российском рынке скорректировал планы Эмитента по размещению выпусков долгосрочных заимствований. В целях оптимального распределения ресурсов Эмитент ввел срочные форвардные контракты, позволяющие осуществлять срочное планирование денежных потоков и расчетов с партнерами.

В целях расширения внутренней базы инвесторов в собственные облигации и ипотечные ценные бумаги Эмитент выступает с инициативой расширения спроса на указанные ценные бумаги за счет средств пенсионных накоплений, средств негосударственных пенсионных фондов, резервов страховых компаний и средств накопительной системы ипотечного кредитования военнослужащих.

Рыночные цены на недвижимость определяют стоимость предмета залога для Эмитента, поэтому Эмитент регулярно проводит мониторинг рынка жилья, в том числе в региональном разрезе. По данным Росстата, по состоянию на конец 3 квартала 2008 года., цена жилья выросла с начала года на 16,1%. Согласно прогнозу Эмитента в 4 квартале 2008 г. темп роста стоимости недвижимости будет снижаться. Отчасти это связано с тем, что ожидания населения

относительно снижения стоимости жилья достаточно велики, что в свою очередь формирует отложенный спрос.

В связи с этим закономерным является тот факт, что в некоторых регионах уже зафиксировано снижение стоимости недвижимости. Принимая во внимание закономерную возможность снижения цен на жилье в период кризиса, Эмитент планирует ужесточить требования по максимальному размеру кредита относительно стоимости предмета залога, а также корректировать объемы выкупа по регионам с учетом динамики цен в каждом конкретном регионе. По мнению Эмитента, регулирование платежеспособного спроса позволит сохранить баланс на рынке недвижимости.

Развитие ипотечного кредитования тесно взаимосвязано с жилищным строительством. В соответствии с проектом Долгосрочной стратегии массового жилищного строительства для всех категорий граждан в долгосрочной перспективе объемы жилищного строительства должны будут существенно возрасти - до 150 млн. кв. м к 2020 году. В частности, в 2010 году объем жилищного строительства составит 80 млн. кв. м в год, в 2015 году – 101,2 млн. кв. м в год, в 2025 году – 163,1 млн. кв. м в год. Предполагается, что за период до 2020 года ежегодные темпы ввода жилья должны вырасти более чем в два раза. Тем не менее, темпы роста ввода жилых домов невозможны без соответствующего финансирования рынка жилья, в том числе, за счет ипотечного кредитования. Необходимо отметить, что из-за кризиса ликвидности, влияние которого усилилось в сентябре 2008 года, в настоящее время практически все банки свернули программы кредитования новостроек под залог прав требований. Учитывая, что в некоторых регионах ипотечное кредитование является достаточно существенной составляющей спроса, то в таких регионах может быть затруднительно выполнение плановых показателей по вводу жилья.

В то же время, несмотря на затруднительное положение, в котором оказались застройщики в 2008 году, совокупные объемы введенного жилья согласно предварительным данным Росстата, составили 63,8 млн. кв. м. Согласно ФЦП «Жилище» плановый объем ввода жилья в 2008 году составил 63 млн. кв. м. Таким образом, годовые показатели по объему вводимого жилья были выполнены.

В целом, по итогам 4 квартала 2008 года спрос на ипотеку среди населения снижается. В частности, это происходит по двум основным причинам: высокие ожидания населения относительно дальнейшего снижения стоимости недвижимости, а также высокие ставки по ипотечным кредитам. По мнению Эмитента, восстановления спроса на ипотечные кредиты можно ожидать не ранее восстановления ситуации на финансовых рынках и в строительном секторе.

Выводы:

- По состоянию на 01.01.2009 Эмитент рефинансировал закладных на сумму более 105,14 млрд. руб.;*
- Эмитент ожидает продолжения высокого спроса на ликвидность, как минимум, в течение первой половины 2009 года;*
- Эмитент, согласно Концепции, а также бизнес-плану, будет продолжать деятельность по рефинансированию стандартных закладных, поддерживая тем самым ликвидность российского рынка ипотеки. Также в целях формирования рынка ипотечных ценных бумаг Эмитент планирует продолжать осуществление сделок секьюритизации.*
- Повышенный спрос на ликвидность оказывает непосредственное влияние на функционирование всей системы ипотечного кредитования, затрудняя условия работы мелких и средних региональных банков. Деятельность Эмитента по рефинансированию кредитов направлена на поддержание ликвидности банковского сектора.*

Существенно улучшить ситуацию с рефинансированием ипотеки могут поправки в законодательные акты, позволяющие сформировать постоянный спрос на ипотечные ценные бумаги со стороны крупнейшего российского консервативного инвестора - Пенсионного фонда РФ.

Правовая база развития рынка:

Ключевым фактором развития отрасли выступает законодательно-нормативная база. Стоит подчеркнуть, что в целом правовое поле функционирования рынка сформировано. В общей системе нормативных правовых актов, обеспечивающих развитие ипотечного жилищного кредитования, ведущую роль играет Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Закон установил основания возникновения ипотеки и ее регулирования, обязательств, обеспечиваемых ипотекой, и порядок заключения договоров об ипотеке. Отдельные главы закона посвящены закладной, государственной регистрации ипотеки, переходу прав на имущество, заложенное по договору об ипотеке, к другим лицам и обременение этого имущества правами других лиц, уступке прав по договору об ипотеке, передаче и залоге закладной.

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

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

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

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

В ноябре 2003 года был принят Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах». Закон устанавливает порядок выпуска и обращения нового вида ценных бумаг – ипотечных ценных бумаг, определяет требования к эмитентам этих бумаг, направленные на снижение рисков для инвесторов. Отличительной особенностью ипотечных ценных бумаг является их обеспечение в виде ипотечного покрытия. В состав основного покрытия ипотечных ценных бумаг включаются денежные требования по обязательствам из кредитных договоров, договоров займа, обеспеченные ипотекой жилой недвижимостью, а также закладные. В соответствии с Законом, допускается выпуск двух основных видов ипотечных ценных бумаг: облигаций с ипотечным покрытием и ипотечных сертификатов участия.

В декабре 2004 года был принят пакет нормативно-правовых актов, в том числе о внесении изменений в действующие нормативные акты, регулирующие ипотечные правоотношения. Благодаря внесенным изменениям упрощается процесс регистрации ипотечных сделок, уменьшился риск невозможности отселения заемщиков и лиц, проживающих в предмете

ипотеки при обращении взыскания на предмет ипотеки, в связи с внесением изменений в Гражданский кодекс РФ и Гражданский процессуальный кодекс РФ, которыми предусмотрено, что при обращении взыскания на предмет ипотеки, заемщик и лица, проживающие в данной квартире, подлежат выселению, независимо от того, является это жилье для них единственным или нет. В целом, принятые нормативные акты направлены на дальнейшее развитие ипотечного жилищного кредитования в Российской Федерации.

29 декабря 2004 года принят Жилищный кодекс РФ (Федеральный закон № 188-ФЗ), положения которого являются материально-правовой основой правоотношений, возникающих при ипотеке жилых помещений. В частности, Жилищным кодексом РФ даны определение и исчерпывающий перечень видов жилых помещений, что является основополагающим моментом при ипотеке жилых помещений.

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

30 декабря 2004 года был принят ФЗ № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», регламентирующий отношения, связанные с привлечением денежных средств граждан для долевого строительства многоквартирных домов и иных объектов недвижимости на основании договора участия в долевом строительстве и возникновением у участников долевого строительства права собственности на объекты долевого строительства и права общей собственности на общее имущество в многоквартирном доме. Указанным Федеральным законом установлены гарантии защиты прав участников долевого строительства, порядок оформления и исполнения обязательств по договорам долевого участия в строительстве. Отдельные положения Федерального закона посвящены способам обеспечения исполнения обязательств по договору долевого участия в строительстве, в частности, обеспечению исполнения обязательств залогом.

Федеральным законом от 18 декабря 2006 года № 232-ФЗ в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» внесены изменения, регламентирующие порядок передачи в ипотеку земельных участков, находящихся в муниципальной собственности, а также земельных участков, государственная собственность на которые не разграничена, предназначенные для жилищного строительства и комплексного освоения в целях жилищного строительства, передаваемых в обеспечение исполнения обязательств по кредиту, выданному на обустройство земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры, что создаёт перспективу снижения стоимости строительства за счёт исключения из общей стоимости строительства стоимость создания объектов инженерной инфраструктуры. В апреле 2007 года на заседании Экспертного совета при Президенте Российской Федерации ОАО «АИЖК» презентовало начало комплекса работ по подготовке Концепции развития кредитования, обеспеченного залогом земли. В 2008 году ОАО «АИЖК» планирует дальнейшую разработку Концепции кредитования, обеспеченного залогом земли, включая рефинансирование и стандартизацию, а так же доработку соответствующей нормативной базы, в частности ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и Бюджетного кодекса РФ.

В мае 2005 года была разработана и 30 июня 2005 года одобрена Правительством Российской Федерации Концепция развития унифицированной системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов. В Концепции выявлены основные направления и целевые ориентиры развития рынка жилья, рынка ипотечного кредитования и системы рефинансирования ипотечного кредитования на перспективу до 2010 года, предложена модель структуризации выпусков ипотечных ценных бумаг, а также определены объемы и направления господдержки

развития рынка ипотечного жилищного кредитования.

Программа мероприятий по развитию системы рефинансирования ипотечных жилищных кредитов в Российской Федерации основана на мерах, закрепленных в Национальном проекте «Доступное и комфортное жилье – гражданам России» и новой редакции Федеральной целевой программы «Жилище».

К важнейшим мерам в области формирования нормативной правовой базы ипотечного кредитования можно отнести внесение изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и нормативные акты ФСФР России, необходимые для начала практического выпуска ипотечных ценных бумаг.

27 июля 2006 года в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» внесены изменения, направленные на устранение препятствий для выпуска ипотечных ценных бумаг, повышение эффективности рефинансирования обеспеченных ипотекой требований, для чего уточняются определение размера ипотечного покрытия, требования к ипотечному покрытию, положения, связанные с исключением имущества из ипотечного покрытия, и некоторые другие положения. Указанные изменения призваны обеспечить реализацию положений Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», применение которого было затруднено из-за несоответствия его норм сложившимся экономическим отношениям в сфере ипотечного кредитования в Российской Федерации.

15 июня 2006 года Приказом Минюста РФ № 213 была утверждена Инструкция о порядке государственной регистрации ипотеки объектов недвижимого имущества, которая направлена на установление единой практики государственной регистрации ипотеки, возникающей на основании договора или закона, в том числе при уступке прав по договору об ипотеке и уступке права требования по обеспеченному ипотекой обязательству, переходе прав на предмет ипотеки, удостоверения закладной прав залогодержателя по обеспеченному ипотекой обязательству и внесения в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество и сделок с ним записей о законных владельцах закладной.

Кроме того, в целях обеспечения эффективной работы рынка ипотечных ценных бумаг, повышения их надежности и ликвидности необходимо принять ряд законов и иных нормативных актов, в том числе законы о введении института депозитарного учета закладных, об уточнении правил налогового учета операций с закладными, ряд актов ФСФР России.

Необходимо также принять ряд подзаконных нормативных актов, направленных на сокращение временных и материальных издержек при государственной регистрации ипотеки и закладных. Без принятия данных актов будет невозможно повысить пропускную способность системы государственной регистрации и обеспечить выдачу ипотечных кредитов в запланированных объемах.

Принципиальное значение для развития рынка ипотечных ценных бумаг имеет вовлечение средств долгосрочных институциональных инвесторов, прежде всего Пенсионного фонда Российской Федерации. Инвестирование средств пенсионных накоплений в ипотечные ценные бумаги позволит, с одной стороны, интенсифицировать процесс увеличения сроков обращения ипотечных ценных бумаг, с другой сократить государственные расходы на обслуживание внутреннего долга, являющегося на сегодняшний день основным объектом инвестирования пенсионных накоплений, а также увеличить доходность по пенсионным накоплениям. В этих целях необходимо внести изменения в Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», а также в постановление Правительства Российской Федерации от 1 сентября 2003 г. № 540 в части разрешения инвестирования средств пенсионных накоплений в ипотечные ценные бумаги, не

обеспеченные государственными гарантиями.

К уже реализованным мероприятиям следует отнести заключение соглашения между Эмитентом и Федеральной регистрационной службой по стандартизации документов (в том числе формы закладной), позволяющее существенно сократить временные и иные затраты при регистрации договора ипотеки.

В 2008-м году ОАО «АИЖК» также планирует разработку концепции кредитования лиц, имеющих право на материнский (семейный капитал) и семей со средним уровнем доходов, нормативной основой которой, в частности, является постановление Правительства РФ № 873 ОТ 30.12.2006 г. «О порядке выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал» вместе с Правилами подачи заявления о выдаче государственного сертификата на материнский (семейный) капитал и выдачи государственного сертификата на материнский (семейный) капитал.

29 января 2007 года принято постановление Правительства РФ № 51 «О проведении эксперимента по ипотечному кредитованию участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», которым утверждены Правила предоставления целевого жилищного займа, типовой договор целевого жилищного займа и правила оформления ипотеки, что способствует реализации эксперимента по ипотечному кредитованию военнослужащих. В декабре 2007 г. Федеральным законом № 324-ФЗ от 04.12.2007 г. в Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» внесены изменения и дополнения, направленные на развитие и конкретизацию положений ФЗ № 117-ФЗ от 20.08.2004 г. «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», в частности конкретизированы положения о порядке государственной регистрации ипотеки в силу закона в отношении жилых помещений, приобретаемых с использованием накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих.

1 июля 2007 года вступило в законную силу Указание Центрального банка РФ № 1841-У от 18.06.2007 г. «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ», в соответствии с которым введен порядок расчета эффективной процентной ставки по ссудам, предоставленным физическим лицам. В настоящее время Агентством осуществляется работа по взаимодействию с Центральным банком РФ, направленная на получение разъяснений о применении указанного документа в сфере ипотечного кредитования.

10 мая 2007 года принято Постановление Правительства РФ № 277 «О некоторых вопросах предоставления государственных гарантий РФ по заимствованиям, осуществляемым для обеспечения земельных участков инженерной инфраструктурой и модернизации объектов коммунальной инфраструктуры в целях жилищного строительства», которым определены Правила предоставления государственных гарантий.

Также 14 сентября 2007 года Государственной Думой РФ принят Федеральный закон «Об исполнительном производстве», который вступает в силу с 01 января 2008 года, отдельные положения которого посвящены обращению взыскания на заложенное имущество.

Кроме того, повышение качества и эффективности функционирования унифицированной системы рефинансирования ипотечного жилищного кредитования будет зависеть от сформированной системы обучения специалистов будущих независимых операторов на базе ведущих высших учебных заведений страны с учетом опыта, накопленного Эмитентом. Такая деятельность уже реализуется Эмитентом совместно с Федеральной регистрационной службой.

С 01 февраля 2008 года вступил в силу Федеральный закон № 229-ФЗ «Об исполнительном

производстве», отдельные положения которого (статья 78) посвящены порядку обращения взыскания на заложенное имущество, регламентирующие гарантии обеспечения прав залогодержателя в рамках процедуры обращения взыскания на заложенное имущество. Указанным Федеральным законом установлена недопустимость обращения взыскания на заложенное имущество по требованиям лиц, не являющихся залогодержателями имущества, за исключением требований кредиторов, отнесенных законом к требованиям первой и второй очереди и возникших до момента возникновения залога.

В апреле 2008 года были внесены изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 08.04.2008 г. 46-ФЗ, согласно которым кредитная организация до заключения кредитного договора с заемщиком – физическим лицом и до изменения кредитного договора с указанным заемщиком, влекущего изменение полной стоимости кредита, обязана предоставить заемщику – физическому лицу информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика – физического лица, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора. На основании указанных изменений в ФЗ «О банках и банковской деятельности» Банком России изданы Указания от 13.05.2008 г. № 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита» (далее – Указания). Во исполнение указанных положений нормативных актов Агентством рекомендовано партнерам при оформлении кредитных договоров по типовым формам, разработанным Агентством, включать в текст кредитного договора информацию, указанную в Указаниях.

5.5.2. Конкуренты Эмитента.

Активное развитие вторичного рынка ипотеки в 2005-2007 гг. обусловило появление новых участников как на первичном, так и на вторичном рынках ипотеки. Деятельность по рефинансированию ипотечных кредитов осуществляли как банковские, так и специально созданные рефинансирующие организации, в том числе с участием иностранного капитала.

Основные участники рынка рефинансирования ипотечного жилищного кредитования в период 2005-2007 гг.:

1. Рефинансирующие специализированные организации: АИЖК, ГПБ-Ипотека, АТТА-Ипотека.
2. Крупные универсальные и специализированные ипотечные банки, выдающие ипотечные кредиты посредством филиальной сети, а также рефинансирующие кредиты и займы, выданные более мелкими региональными банками и небанковскими кредитными организациями. Выдают кредиты за счет собственных и привлеченных средств, рефинансируют кредиты у мелких и средних банков и аккумулируют их с целью секьюритизации: Группа ВТБ, Райффайзенбанк, Дельта-Кредит.
3. Кондуиты - накопители закладных инвестируют средства в строительство и аккумулируют закладные с целью извлечения прибыли (ЗПИФы).
4. Иностранные финансовые компании, в том числе, крупные банки.

Необходимо отметить, что во втором полугодии 2007 года, в связи с кризисом ликвидности на финансовых рынках, многие специализированные рефинансирующие организации оказались лишены доступа к долгосрочным ресурсам, необходимым для выдачи ипотечных кредитов, и сократили объемы рефинансирования. Некоторые рефинансирующие организации выкупали кредитные портфели у мелких и средних банков с дисконтом или полностью отказались от выкупа.

Основной тенденцией, которая преобладала на рынке в течение 4 квартала 2008 года, стало повышение ставок по кредитам и ужесточение стандартов кредитования. В связи с этим мелкие и средние банки сократили объем выдачи и стремятся продать накопленные на балансе

долгосрочные активы. При этом следует отметить, что начиная со второй половины сентября 2008 года на фоне усиления кризисных явлений в экономике выкуп был остановлен большинством рефинансирующих организаций (ВТБ-24, АТТА-Ипотека, ГПБ-Ипотека), за исключением Эмитента.

В связи с этим к концу 2008 года Эмитент являлся практически единственным участником на рынке рефинансирования.

В целом, за 2008 год объем рефинансирования Эмитента составил более 26,4 млрд. руб. (включая рефинансированные Эмитентом закладные по ипотечному кредитованию участников накопительной ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих).

Объем кредитов, рефинансированных Эмитентом в 2007 году, составлял порядка 7% от общего объема выданных ипотечных кредитов физическим лицам банками (без учета займов, выданных некредитными организациями) и 11% от количества всех выданных ипотечных кредитов в 2007 году. Согласно прогнозам, по итогам 2008 года доля рефинансированных Эмитентом закладных составит 4,2% в стоимостном выражении и порядка 13% - в количественном.

В дальнейшем в условиях недостаточной ликвидности, а также в связи с сокращением возможностей по секьюритизации за рубежом, следует ожидать увеличения доли крупных государственных банков (в частности Сбербанка, который не оформляет закладную при выдаче ипотечного кредита, что затрудняет вторичное обращение и секьюритизацию таких кредитов), повышение концентрации рынка, а также снижение количества мелких банков. Это подтверждает и тот факт, что по итогам 1 полугодия 2008 года, по данным Росрегистрации, доля ипотечных кредитов, оформленных закладными, составила 42%, в то время как по итогам аналогичного периода предыдущего года этот показатель составлял 51%. По мнению Эмитента, снижение доли закладных в общем количестве выданных кредитов уже свидетельствует об увеличении доли крупных банков.

В связи с сокращением количества рефинансирующих организаций в дальнейшем доля Эмитента может увеличиться, так как Эмитент будет выкупать кредитные портфели у банков в рамках предоставляемой государством поддержки. Согласно прогнозу Эмитента, его доля на рынке рефинансирования в 2009 году может составить порядка 80%.

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

6.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

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

Высшим органом управления ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» является Общее собрание акционеров, которое избирает Наблюдательный совет. Наблюдательный совет Эмитента осуществляет общее руководство деятельностью Эмитента, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет назначает Правление Эмитента.

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется единоличным исполнительным органом - Генеральным директором - и коллегиальным исполнительным органом - Правлением. Генеральный директор является Председателем Правления Эмитента.

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

К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав Эмитента или утверждение устава Эмитента в новой редакции;*
- 2) реорганизация Эмитента;*
- 3) ликвидация Эмитента, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Эмитента, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) увеличение уставного капитала Эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций или путём размещения дополнительных акций;*
- 7) уменьшение уставного капитала Эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Эмитентом акций;*
- 8) избрание членов ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента и досрочное прекращение их полномочий;*
- 9) утверждение аудитора Эмитента;*
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) общества, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков общества по результатам финансового года;*
- 12) определение порядка ведения общего собрания акционеров;*

- 13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 17) приобретение Эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом;
- 18) принятие решения об участии финансово-промышленных групп, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента;
- 20) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом.

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

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

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

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

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

К компетенции Наблюдательного совета Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) *определение приоритетных направлений деятельности Эмитента;*
- 2) *созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» и п.14.12 Устава Эмитента;*
- 3) *утверждение повестки дня общего собрания акционеров;*
- 4) *определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров;*
- 5) *размещение Эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;*
- 6) *определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;*
- 7) *приобретение размещенных Эмитентом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом и Уставом Эмитента;*
- 8) *образование исполнительного органа Эмитента (Генерального директора, Правления) и досрочное прекращение его полномочий;*
- 9) *рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии (ревизору) общества вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;*

- 10) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;*
- 11) использование резервного фонда и иных фондов Эмитента;*
- 12) утверждение внутренних документов Эмитента, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным законом и Уставом Эмитента к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов Эмитента, утверждение которых отнесено Уставом Эмитента к компетенции исполнительных органов Эмитента;*
- 13) создание филиалов и открытие представительств Эмитента;*
- 14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;*
- 15) одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;*
- 16) утверждение регистратора Эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;*
- 17) утверждение формы требования акционером о выкупе Эмитентом акций и формы заявления акционера о продаже Эмитенту акций;*
- 18) предварительное утверждение годового отчета Эмитента;*
- 19) избрание Председателя Наблюдательного совета Эмитента из состава его членов и досрочное прекращение его полномочий;*
- 20) принятие решений об участии и о прекращении участия общества в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах»).*
- 21) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом и Уставом Эмитента.*

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

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

Руководство текущей деятельностью Эмитента осуществляется:
- единоличным исполнительным органом - Генеральным директором;
- коллегиальным исполнительным органом - Правлением.

Генеральный директор является одновременно председателем Правления Эмитента.

К компетенции Правления относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам:

- 1) разработка текущих и перспективных планов по реализации уставных целей и задач Эмитента;*
- 2) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента приоритетных направлений деятельности Эмитента и перспективных планов по их реализации, в том числе годовых бюджетов, бизнес-планов, предварительное утверждение отчётов об их выполнении, а также разработка и утверждение текущих планов деятельности Эмитента;*
- 3) утверждение Стандартов процедур выдачи, рефинансирования и сопровождения ипотечных кредитов (займов);*

- 4) утверждение перечня сведений о деятельности Эмитента, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации;
- 5) предварительное утверждение представляемых Наблюдательному совету Эмитента решений о размещении ценных бумаг, решений о выпуске ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и иных документов, связанных с выпуском или приобретением ценных бумаг общества;
- 6) организация выполнения перспективных и текущих планов Эмитента, реализации финансовых и иных проектов Эмитента;
- 7) разработка общих условий и порядка привлечения и размещения денежных средств;
- 8) предварительное утверждение для представления Наблюдательному совету Эмитента и общему собранию акционеров годового отчета, бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков и порядка распределения прибыли Эмитента, Кодекса Корпоративного поведения, Положений о Генеральном директоре, конкурсах, корпоративных нормативных актов и других документов, регламентирующих деятельность Эмитента;
- 9) рассмотрение и согласование проекта коллективного договора у Эмитента, а также его представление для подписания Генеральному директору Эмитента;
- 10) определение и утверждение организационной структуры Эмитента, состава и статуса подразделений и функциональных служб;
- 11) определение политики в области подбора, расстановки и подготовки кадров, разработка штатного расписания;
- 12) установление системы оплаты труда и определение мер дополнительного стимулирования труда работников Эмитента;
- 13) утверждение внутренних документов Эмитента по вопросам, относящимся к компетенции Правления, которые не требуют утверждения Наблюдательным советом Эмитента и общим собранием акционеров Эмитента;
- 14) установление размера платы за возобновление утраченной именной облигации;
- 15) осуществление координации работы, связанной с внешнеэкономической деятельностью Эмитента;
- 16) принятие решений о необходимости совершения крупных сделок и представление Наблюдательному совету Эмитента или общему собранию акционеров необходимых материалов и рекомендаций для принятия решений об их одобрении;
- 17) принятие решений о необходимости досрочного погашения размещенных облигаций Эмитента в случаях, когда досрочное погашение предусмотрено решением о размещении таких облигаций, утвержденным Наблюдательным советом Эмитента.
- 18) решение иных вопросов, связанных с текущей деятельностью Эмитента, внесенных на его рассмотрение Генеральным директором Эмитента, Наблюдательным Советом Эмитента или акционером, а также предусмотренных уставом Эмитента.

При не избрании Правления или принятия Наблюдательным советом Эмитента решения о нецелесообразности его формирования полномочия Правления осуществляются единоличным исполнительным органом Эмитента – Генеральным директором.

К компетенции Генерального директора Эмитента относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление оперативного управления деятельностью Эмитента и руководство коллегиальным исполнительным органом Эмитента - Правлением;
- 2) представление Наблюдательному совету Эмитента кандидатов для назначения в члены Правления Эмитента;

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

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

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

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

Внутренними документами, регулирующими деятельность органов управления Эмитента, являются:

- ✓ *Положение о порядке проведения Общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (протокол от 31.01.2002 № 01);*
- ✓ *Положение о Наблюдательном совете ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (протокол от 31.01.2002 № 01);*
- ✓ *Положение о Правлении ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (распоряжение Росимущества от 26.06.2006 № 2356-р);

- ✓ *Положение о Генеральном директоре ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (протокол от 31.01.2002 № 01).*

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

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

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

1) Наблюдательный совет

Председатель Наблюдательного совета:

Дворкович Аркадий Владимирович

Год рождения: *1972*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2003 - 2004*

Организация: *Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации*

Должность: *заместитель Министра*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Банк ВТБ (ОАО)*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков*

Должность: *Президент*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России)*

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2004 – 2007*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2004 – 2008*

Организация: *Администрация Президента Российской Федерации*

Должность: *начальник Экспертного управления Президента Российской Федерации*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *Центральный Банк Российской Федерации*

Должность: *член национального Банковского совета*

Период: *2004 – наст. время*

Организация: *ОАО «АК «Транснефть»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2005 – наст. время*

Организация: *НОУ «Российская экономическая школа»*

Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*

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

Должность: *председатель Наблюдательного совета*

Период: *2008 – наст. время*

Организация: *Администрация Президента Российской Федерации*

Должность: *помощник Президента Российской Федерации*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

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

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

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

Члены Наблюдательного совета:

Гуриев Сергей Маратович

Год рождения: *1971*

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: **2003 - 2004**

Организация: **НОУ «Российская экономическая школа»**

Должность: **Проректор по развитию**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **НОУ «Российская экономическая школа»**

Должность: **Ректор, член Совета директоров**

Период: **2006 – наст. время**

Организация: **Автономная некоммерческая организация «Новая экономическая школа РЭШ»**

Должность: **Директор**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **Фонд целевого капитала РЭШ**

Должность: **Директор**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **Фонд некоммерческих программ «Династия»**

Должность: **член Совета Фонда**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **ОАО «Россельхозбанк»**

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: **1960**

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: **2003 – наст. время**

Организация: **СРО НФА**

Должность: **Член Совета**

Период: **2003 – 2003**

Организация: **ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»**

Должность: **Советник Председателя Правления**

Период: **2003 – 2004**

Организация: **ЗАО «Межбанковская валютная биржа»**

Должность: **Заместитель генерального директора**

Период: **2004 – 2007**

Организация: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Должность: **Заместитель руководителя**

Период: **2007 – 2008**

Организация: **ООО «ЦентрИнвест Секьюритис»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – 2008**

Организация: **ЗАО «Группа ЦентрИнвест»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **ОАО «Российские железные дороги»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: *председатель Комитета Наблюдательного совета по аудиту*

Период: *2008 – наст. время*

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

Должность: *член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

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

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

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

Косарева Надежда Борисовна

Год рождения: *1955*

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *Фонд «Институт экономики города»*

Должность: *Президент Фонда*

Период: *2003 – наст. время*

Организация: *ООО «Институт экономики города»*

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2008 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **председатель Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003 - 2003**

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

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

Период: **2003 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2003**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2004**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - наст. время**

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

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2004 - наст. время*

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

Должность: *член Наблюдательного совета*

Период: *2005 - наст. время*

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

Должность: *Председатель Правления*

Период: *2008 – по наст. время*

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

Должность: *член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента:

доли не имеет

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента: *имеет родственные связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)*

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

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

Тосунян Гарегин Ашотович

Год рождения: *1955*

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: **2003 – наст. время**
Организация: **Ассоциация российских банков**
Должность: **Президент**

Период: **2003 – наст. время**
Организация: **Центр финансового и банковского права ИГП РАН**
Должность: **Руководитель центра**

Период: **2003 – наст. время**
Организация: **Академия народного хозяйства при Правительстве РФ**
Должность: **Заведующий кафедры «Банковское право и финансово-правовые дисциплины»**

Период: **2008 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Доля в уставном капитале эмитента: **доли не имеет**
Доля обыкновенных акций эмитента: **доли не имеет**
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: **опционы не выпускались**
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: **доли не имеет**
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**
Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента: **не имеет**
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **не выявлены**

Успенский Андрей Маркович
Год рождения: **1970**
Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003-2008**
Организация: **ЗАО «ПИОГЛОБАЛ Эссет Менеджмент»**
Должность: **Генеральный директор, член Совета директоров**

Период: **2003-наст. время**
Организация: **ЗАО ФБ «ММВБ»**
Должность: **Член биржевого Совета**

Период: **2003-наст. время**
Организация: **НП СПД «Объединение независимых корпоративных директоров»**
Должность: **Член наблюдательного Совета АНД**

Период: **2003-наст. время**
Организация: **НО «Ассоциация по защите прав инвесторов»**
Должность: **Член Совета Директоров**

Период: **2003-наст. время**
Организация: **НО «Ассоциация менеджеров»**
Должность: **Член Совета Директоров**

Период: **2007-наст. время**
Организация: **ООО «ПУР-ПУР»**
Должность: **Член Совета Директоров**

Период: **2008-наст. время**
Организация: **ООО «Флеминг Фэмили энд Партнерс Эссет Менеджмент»**
Должность: **Генеральный директор**

Период: **2008 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**
Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2008 - наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**
Должность: **Председатель Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям**

Период: **2008 – по наст. время**
Организация: **Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**
Должность: **член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

2) Коллегиальный исполнительный орган Эмитента – Правление:

Председатель Правления:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: **1965**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003 - 2003**

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

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

Период: **2003 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2003**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2004**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - наст. время**

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

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2005 - наст. время**

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

Должность: **Председатель Правления**

Период: **2008 – по наст. время**

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

Должность: *член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента: *имеет родственные связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)*

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

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

Члены Правления:

Барсуков Сергей Владимирович

Год рождения: *1971*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2003 – 2003*

Организация: *ООО «Вэб-инвест.ру»*

Должность: *Генеральный директор*

Период: *2003 – 2004*

Организация: *Комитет финансов Ленинградской области*

Должность: *Заместитель председателя комитета*

Период: *2004 - 2005*

Организация: *Федеральное дорожное агентство Министерства транспорта Российской Федерации*

Должность: *Заместитель руководителя*

Период: **2005 – 2007**

Организация: **КИТ Финанс Инвестиционный банк**

Должность: **Управляющий директор**

Период: **2007 - 2008**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Первый Заместитель генерального директора**

Период: **2007 - наст. время**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Правления**

Период: **2008 - наст. время**

Организация: **Правительство Российской Федерации**

Должность: **Помощник заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Л. Кудрина**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Векшин Леонид Феликсович

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003 – 2003**

Организация: **ОАО «Газпром»**

Должность: **Заместитель начальника отдела Управления эмиссионных ценных бумаг.**

Период: **2003 – 2003**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Начальник Казначейства Департамента финансов**

Период: **2003 - 2006**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Директор Департамента финансов**

Период: **2006 – наст. время**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Заместитель Генерального директора**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Правления**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Войтов Павел Федорович

Год рождения: **1968**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003 - 2003**

Организация: **ОАО «Газпром»**

Должность: **Начальник отдела Управления эмиссионных ценных бумаг**

Период: **2003 - 2003**

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *заместитель директора Департамента инвестирования*

Период: *2003 - 2004*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *И.О. директора Департамента инвестирования*

Период: *2004 - 2004*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *Директор Департамента инвестирования*

Период: *2004 - 2005*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *Директор Департамента операций с залоговыми*

Период: *2005 - 2007*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *Заместитель Генерального директора*

Период: *2006 - наст. время*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *член Правления*

Период: *2007 – наст. время*

Организация: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *Первый заместитель генерального директора*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

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

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

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

Семенюк Андрей Григорьевич

Год рождения: *1972*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: **2003 - 2004**

Организация: **Аппарат Правительства Российской Федерации**

Должность: **Начальник отдела, заместитель начальника отдела финансовых рынков и имущественных отношений, исполняющий обязанности начальника отдела, советник, консультант Департамента экономики и управления собственностью**

Период: **2004 - 2007**

Организация: **Аппарат Правительства Российской Федерации**

Должность: **Начальник отдела развития финансовых рынков, имущественных отношений и банкротства Департамента экономики и финансов Правительства Российской Федерации. Указом Президента РФ № 88 от 26.01.2005 присвоен классный чин Государственного советника Российской Федерации 1 класса.**

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**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Созонов Николай Александрович

Год рождения: **1943**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003 - 2005**

Организация: **Открытое акционерное общество «Федеральная Фондовая Корпорация».**

Должность: **Директор контрольно-учетного Департамента – Директор Департамента ценных бумаг**

Период: **2005 - 2006**

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

Должность: **Исполнительный директор**

Период: **2006 - 2008**

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

Должность: **Исполнительный директор – Директор Департамента покупки закладных**

Период: **2006 - наст. время**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **член Правления**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **советник**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

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

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

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

Чернышова Любовь Борисовна

Год рождения: **1953**

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2003 – наст. время*

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

Должность: *Главный бухгалтер*

Период: *2005 – наст. время*

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

Должность: *член Правления*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

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

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

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

3) Единоличный исполнительный орган Эмитента – Генеральный директор:

Лицо, исполняющее функции единоличного исполнительного органа Эмитента:

Семеняка Александр Николаевич

Год рождения: *1965*

Образование: *послевузовское профессиональное*

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

Период: *2003 - 2003*

Организация: *Открытое акционерное общество "Газпром"*

Должность: *Советник Председателя Правления (по совместительству)*

Период: **2003 - 2003**

Организация: **ЗАО «ИК «Горизонт»**

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2003**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - 2004**

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

Должность: **член Совета директоров**

Период: **2003 - наст. время**

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

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2004 - наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2005 - наст. время**

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

Должность: **Председатель Правления**

Период: **2008 – по наст. время**

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

Должность: **член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью эмитента: **имеет родственные связи с лицом, занимающим должность внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента (является братом внутреннего аудитора службы внутреннего аудита Эмитента - Семеняки Д.Н.)**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг, или уголовной ответственности (наличии

судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: **не выявлены**

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

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

Выплаты членам Наблюдательного совета Эмитента всех видов вознаграждений в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, в 2008 году и в текущем финансовом году не осуществлялись.

Членам Правления Эмитента вознаграждения, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в 2008 году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Членам Правления Эмитента, являющимся штатными сотрудниками Эмитента, было выплачено вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) за 2008 год в размере 40 431 тыс. рублей.

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

Членам Правления Эмитента вознаграждения, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления, связанные с исполнением ими обязанностей членов Правления, в текущем году не устанавливались, а оплата их труда производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

6.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

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

Действующая в Эмитенте система контроля финансово-хозяйственной деятельности направлена на обеспечение доверия инвесторов к обществу и органам его управления. Данная цель достигается путем решения следующих задач:

- *принятие и обеспечение исполнения финансово-хозяйственного плана;*
- *обеспечение эффективной и прозрачной системы управления в обществе;*
- *предупреждение, выявление и ограничение финансовых и операционных рисков;*
- *обеспечение достоверности финансовой информации, раскрываемой обществом.*

Контроль над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется Наблюдательным советом, Комитетом Наблюдательного совета по аудиту, ревизионной комиссией Эмитента, исполнительными органами Эмитента (Правлением и Генеральным директором), Службой внутреннего аудита, а также независимой аудиторской организацией (аудитором) Эмитента.

В соответствии с Уставом Эмитента для целей осуществления контроля над финансово-хозяйственной деятельностью ежегодно Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия, сроком на один год. В соответствии с распоряжением Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (п.5) утвержден состав Ревизионной комиссии в количестве 3-х человек. В состав Ревизионной комиссии включены представители Министерства финансов Российской Федерации, Министерства регионального развития Российской Федерации и Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Эмитентом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Эмитентом сделок (сплошной или выборочной проверкой), состояние кассы и имущества. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Эмитента осуществляется по итогам его деятельности за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Эмитента.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию (аудитора), имеющую лицензию на осуществление такой проверки. Аудитор утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Для осуществления контроля за деятельностью внешнего и внутреннего аудита и оценки финансовой отчетности Эмитента сформирован Комитет Наблюдательного совета по аудиту Эмитента (протокол заседания Наблюдательного совета от 21.12.2006 № 09). 24 сентября 2008 года Наблюдательным советом Эмитента избран новый состав Комитета по аудиту в количестве 6 человек (протокол заседания Наблюдательного совета от 25.09.2008 № 07). Комитет по аудиту контролирует полноту и достоверность раскрытия информации об Эмитенте, рассматривает отчеты, заключения, предписания проверяющих организаций и готовит заключения о выявленных нарушениях, рекомендации Наблюдательному совету о способах предупреждения подобных нарушений в будущем, формирует объективное и независимое мнение о состоянии дел Эмитента.

Надзор и контроль над деятельностью Эмитента осуществляется Министерством финансов Российской Федерации, Счетной палатой Российской Федерации, а также иными органами, уполномоченными действующим законодательством на осуществление контроля.

Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента:

Внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью осуществляется непосредственно исполнительными органами и руководителями структурных подразделений на всех уровнях управления Эмитента.

В рамках своей компетенции руководители структурных подразделений Эмитента осуществляют проверки совершаемых финансово-хозяйственных операций на предмет их соответствия требованиям законодательства, Стандартам Эмитента, внутренним документам Эмитента, регулирующим деятельность и определяющим политику Эмитента, а также последующий контроль за устранением нарушений, выявленных в ходе проведения внешних проверок уполномоченными органами.

У Эмитента существуют специальное подразделение – Департамент риск-менеджмента и

управления активами, осуществляющий контроль за качеством инвестиционного портфеля, управление возникающими рисками, а также мониторинг финансового состояния партнеров Агентства – участников ипотечных программ.

Общее руководство системой внутреннего контроля осуществляют исполнительные органы Эмитента – Генеральный директор и Правление Агентства.

Информация о наличии службы внутреннего аудита, сроке ее работы и ее ключевых сотрудниках: *Служба внутреннего аудита создана 30 июня 2008 года в соответствии с решением Наблюдательного совета (протокол заседания Наблюдательного совета от 20.06.2008, № 03). Штатная численность службы внутреннего аудита установлена в количестве 4 единиц (приказ генерального директора от 30.06.2008 № 31) – руководителя службы и трех внутренних аудиторов.*

Руководитель службы внутреннего аудита – Смирнов Сергей Геннадьевич.

Основные функции службы внутреннего аудита, подотчетность службы внутреннего аудита, взаимодействие с исполнительными органами управления Эмитента и советом директоров (Наблюдательным советом) Эмитента, взаимодействие службы внутреннего аудита и внешнего аудитора Эмитента:

Основными задачами службы внутреннего аудита являются:

- 1. Оценка эффективности финансово-хозяйственной деятельности и бизнес-процессов Эмитента.*
- 2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля (далее — СВК) Эмитента, проверка соответствия внутренних документов, решений органов управления Эмитента и договоров действующему законодательству, интересам Эмитента.*
- 3. Оценка достоверности, полноты, объективности финансовой и управленческой отчетности Эмитента.*
- 4. Оценка эффективности системы управления рисками и внутренними проблемами Эмитента, оценка и анализ причин их возникновения, разработка предложений по их предотвращению и минимизации.*
- 5. Выработка и постоянное совершенствование систематизированного подхода к оценке системы внутреннего контроля.*

Для выполнения задачи 1 служба осуществляет следующие функции:

- 1. Определяет приоритетные подразделения и бизнес - процессы для проверок на основе риск - ориентированного подхода к планированию внутреннего аудита у Эмитента, анализа материалов предыдущих проверок, анализа материалов сторонних проверок (налоговых и т.д.), профессионального суждения.*
- 2. Проводит анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и формирует предложения по составу ключевых показателей.*
- 3. Проводит проверку выбранных подразделений и бизнес-процессов, выявляет основные недостатки и собирает доказательства для подтверждения выводов.*
- 4. Разрабатывает и рекомендует меры по устранению и последующему недопущению выявленных недостатков.*
- 5. Осуществляет периодический мониторинг процесса устранения структурными подразделениями Эмитента нарушений и недостатков, выявленных в результате проверок.*

Для выполнения задачи 2 служба осуществляет следующие функции:

- 1. Проводит выборочное тестирование эффективности ключевых контрольных процедур СВК Эмитента.*
- 2. Организует и участвует в выборочном тестировании процедур мониторинга СВК Эмитента.*
- 3. Организует и участвует в ежегодном тестировании процедур общего компьютерного контроля и программных компонентов СВК Эмитента.*
- 4. Анализирует выявленные в ходе тестирования недостатки, разрабатывает и предлагает меры по устранению недостатков, а также по совершенствованию СВК Эмитента.*

5. Информировывает заинтересованные стороны о результатах аудита СВК Эмитента.
6. Проверяет соблюдение подразделениями Эмитента установленных правил и процедур Эмитента, анализирует правила и процедуры на предмет эффективности, разрабатывает предложения по их совершенствованию.
7. Рассматривает внутренние документы, регламентирующие финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, представляет замечания и предложения по доработке рассмотренных материалов, осуществляет контроль над устранением выявленных недостатков, согласовывает доработанные по замечаниям документы.

Для выполнения задачи 3 служба осуществляет следующие функции:

1. Проводит проверки соблюдения подразделениями Эмитента требований законодательства о бухгалтерском учете, налогового законодательства, а также иных нормативных актов в сфере бухгалтерского и управленческого учета.
2. Проводит аудит отдельных статей финансовой и управленческой отчетности Эмитента.
3. Анализирует результаты аудиторских проверок и проверок Эмитента, проведенных внешними контролирующими органами, контролирует разработку и выполнение планов мероприятий по устранению выявленных нарушений и недопущению их в последующем.

Для выполнения задачи 4 служба осуществляет следующие функции:

1. Оценивает процессы управления рисками и высказывает предложения по их совершенствованию у Эмитента.
2. Проводит анализ причин возникновения существенных рисков и внутренних проблем, оценивает их влияние на финансово- хозяйственную деятельность Эмитента.
3. Анализирует и обобщает информацию о недостатках, нарушениях и рисках, выявленных по результатам проверок, ревизий и служебных расследований.

Для выполнения задачи 5 служба осуществляет следующие функции:

1. Изучает международные стандарты и практики работы внутреннего аудита с целью их применения службой.
2. Разрабатывает нормативные и методические документы, регламентирующие деятельность службы по направлениям работы.
3. Проводит постоянный контроль качества составляемых по результатам аудита отчетов на их соответствие внутренним регламентирующим документам и стандартам.
4. Консультирует подразделения Эмитента по вопросам системы внутреннего контроля и корпоративного управления.

Служба внутреннего аудита административно подчиняется генеральному директору Эмитента, а функционально, в части планирования работы, выполнения аудиторских заданий и предоставления отчетов по результатам выполненной работы – непосредственно Наблюдательному совету. Службу возглавляет Руководитель службы, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Наблюдательным советом Эмитента.

Служба внутреннего аудита в целях выполнения возложенных на нее задач и осуществления функций взаимодействует:

- Со всеми подразделениями и должностными лицами Эмитента — по вопросам получения и обмена документами и материалами, необходимыми для деятельности службы в соответствии с процедурами внутреннего контроля и аудита, установленными Эмитентом, согласования методик, сроков и объема внутренних проверок подразделений и реализуемых ими процессов.
- С Наблюдательным советом и Комитетом по аудиту Наблюдательного совета — по вопросам организации работы службы, в том числе, согласования бюджета службы, предоставления отчетности, оперативного информирования в ситуациях, определенных Положением об организации внутреннего контроля у Эмитента.
- С Ревизионной комиссией Эмитента — по вопросам осуществления финансового и правового контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.
- С исполнительными органами Эмитента — по вопросам обеспечения ресурсами, согласования планов работы, предоставления отчетности и оперативного информирования в ситуациях, определенных Положением об организации внутреннего контроля Эмитента.

- С внешним аудитором Эмитента — по вопросам проведения внешнего аудита, консультирования и предоставления отчетов в рамках мониторинга деятельности службы внешним аудитором

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: **Внутренним документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации у ОАО «АИЖК», является Положение «Об информационной политике ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», утвержденное решением Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» от 21 декабря 2007 года (протокол от 21 декабря 2007 года № 09).**

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации в действующей редакции: **www.rosipoteka.ru.**

6.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Ревизионная комиссия

Председатель: не избран

Члены комиссии:

Бакшеева Ольга Леонидовна

Год рождения: ***1952***

Образование: ***послевузовское профессиональное***

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

Период: ***2003 – 2004***

Организация: ***Министерство имущественных отношений Российской Федерации***

Должность: ***консультант отдела имущества электроэнергетики и газовой промышленности Департамента имущества топливно-энергетического комплекса***

Период: ***2004 – 2004***

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

Должность: ***консультант отдела имущества организаций социальной сферы Управления имущества организаций науки и социальной сферы***

Период: ***2004 - 2006***

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

Должность: ***заместитель начальника отдела имущества внешнеэкономических, землеустроительных, налоговых и таможенных организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических, налоговых и таможенных организаций***

Период: ***2006 – 2008***

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

Должность: ***заместитель начальника отдела имущества финансово-кредитных и внешнеэкономических организаций Управления имущества финансово-кредитных, внешнеэкономических организаций и зарубежной собственности***

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Донспортлото»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Финстрой»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО Рязанский механо-сборочный завод «Банктехника»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Владимирское земпредприятие»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «МосНИиПИземлеустройства»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «СтавропольНИИгипрозем»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «ВТФ «ГПЗ»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Саратовская ювелирно-футлярная фабрика»**
Должность: **Председатель Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО Издательство «Бухгалтерский учет»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО ВО «Финпол»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ЗАО «Гознак-лизинг»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Архангельское землеустроительное проектно-изыскательское предприятие»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**
Организация: **ОАО «Кемеровское землеустроительное проектно-изыскательское предприятие»**
Должность: **член Совета директоров**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: *ОАО «Северо-Кавказский научно-исследовательский и проектно-изыскательский институт по землеустройству»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «Удмуртское проектно-изыскательское предприятие по землеустройству»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «ВО «Зарубежцветмет»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «Разноимпорт»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «Ростехэкспорт»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «Агромашиимпорт»*
Должность: *член Совета директоров*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *ОАО «Разданская энергетическая компания», республика Армения*
Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *Банк «Российская финансовая корпорация» ОАО*
Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2007 – наст. время*
Организация: *Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*
Должность: *член ревизионной комиссии*

Период: *2008 – наст. время*
Организация: *Федеральное агентство по управлению государственным имуществом*
Должность: *начальника отдела организаций научной сферы и полиграфической деятельности Управления непроизводственной сферы и зарубежной собственности*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*
Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента: *опционы не выпускались*
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента: *доли не имеет*
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Сафиулин Марат Шамилевич

Год рождения: **1976**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002-2004**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **Консультант**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **Заместитель начальника отдела**

Период: **2004 – наст. время**

Организация: **ОАО «Зарубежнефть»**

Должность: **Член ревизионной комиссии**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Министерство финансов Российской Федерации**

Должность: **Начальник отдела департамента финансовой политики**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **Член ревизионной комиссии**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Якимчук Дмитрий Юрьевич

Год рождения: **1972**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2005**

Организация: **Некоммерческое партнерство «Профессиональный институт размещения и обращения фондовых инструментов»**

Должность: **Президент**

Период: **2005-2007**

Организация: **Федеральное агентство по строительству и ЖКХ**

Должность: **Заместитель начальника отдела развития кредитно-финансовых механизмов, начальник отдела развития ипотечного жилищного кредитования**

Период: **2007- наст. время**

Организация: **Министерство регионального развития Российской Федерации**

Должность: **Заместитель директора Департамента жилищной политики**

Период: **2007 - 2008**

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

Должность: **Член комитета Наблюдательного совета по аудиту**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **Член ревизионной комиссии**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые

могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Комитет Наблюдательного совета по аудиту

Председатель:

Гусаков Владимир Анатольевич

Год рождения: **1960**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003 – наст. время**

Организация: **СРО НФА**

Должность: **Член Совета**

Период: **2003 – 2003**

Организация: **ОАО КБ «Московское ипотечное агентство»**

Должность: **Советник Председателя Правления**

Период: **2003 – 2004**

Организация: **ЗАО «Межбанковская валютная биржа»**

Должность: **Заместитель генерального директора**

Период: **2004 – 2007**

Организация: **Федеральная служба по финансовым рынкам**

Должность: **Заместитель руководителя**

Период: **2007 – 2008**

Организация: **ООО «ЦентрИнвест Секьюритис»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – 2008**

Организация: **ЗАО «Группа ЦентрИнвест»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **ОАО «Российские железные дороги»**

Должность: **Член Совета директоров**

Период: **2008 – наст. время**

Организация: **ЗАО «Группа Си-Ай-Джи»**

Должность: **Президент**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **член Наблюдательного совета**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **председатель Комитета Наблюдательного совета по аудита**

Период: **2008 – наст. время**

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

Должность: **член Комитета Наблюдательного совета по стратегическому планированию**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Члены Комитета Наблюдательного совета по аудиту:

Логунова Наталья Александровна

Год рождения: **1979**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2003**

Организация: **ООО «Линтэк»**

Должность: **Менеджер**

Период: **2004-2004**

Организация: **ООО «КиТиС»**

Должность: **Консультант**

Период: **2005-2006**

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

Должность: **главный специалист**

Период: **2006- 2007**

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

Должность: **Заместитель начальника отдела**

Период: **2007- 2008**

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

Должность: **Начальник отдела**

Период: **2007- наст. время**

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

Должность: **Начальник отдела**

Период: **2008- наст. время**

Организация: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Должность: **Член комитета Наблюдательного совета по аудиту**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Смирнов Сергей Геннадьевич

Год рождения: **1954**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2007**

Организация: **Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Московской области»**

Должность: **Заместитель генерального директора, Директор департамента управления качеством и информацией**

Период: **2003 – 2005**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью «Центр программ развития»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2006 – 2007**

Организация: **Открытое акционерное общество «Московское областное ипотечное агентство»**

Должность: **Руководитель службы качества и информации**

Период: **2007-2007**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечная компания Московской области»**

Должность: **Заместитель генерального директора**

Период: **2007-2008**

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

Должность: **Советник генерального директора**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Руководитель службы внутреннего аудита**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **член Комитета Наблюдательного совета по аудиту**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного

исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Третьяков Валерий Вячеславович

Год рождения: **1959**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003-2005**

Организация: **Закрытое акционерное общество «Анализ, Консультации и Маркетинг»**

Должность: **Эксперт аналитического отдела, бизнес-аналитик, директор департамента по аналитическим рынкам**

Период: **2005 - наст. время**

Организация: **Закрытое акционерное общество «рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинга»**

Должность: **генеральный директор**

Период: **2007 - наст. время**

Организация: **Закрытое акционерное общество «рейтинговое агентство «Анализ, Консультации и Маркетинга»**

Должность: **Заместитель генерального директора**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Член комитета Наблюдательного совета по аудиту**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

не выявлены

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

Филатов Александр Александрович

Год рождения: **1959**

Образование: **послевузовское профессиональное**

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

Период: **2003-2006**

Организация: **Ernst&Young CIS, LTD; Ernst&Young CIS, BV**

Должность: **Руководитель проекта**

Период: **2005- наст. время**

Организация: **ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ»**

Должность: **Член биржевого Совета**

Период: **2006-наст. время**

Организация: **Некоммерческое партнерство содействия профессиональной деятельности**

Должность: **Исполнительный директор**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Член комитета наблюдательного совета по аудиту**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

не выявлены

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

Шишлянникова Ольга Юрьевна

Год рождения: **1967**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2003**

Организация: **Международная финансовая корпорация**

Должность: **Консультант**

Период: **2004 - 2005**

Организация: **ООО «Юридическая фирма «Лиджист»**

Должность: **Главный эксперт**

Период: **2005 - 2007**

Организация: **Некоммерческий фонд «Центр развития фондового рынка»**

Должность: **Советник**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **ООО «Юридическая фирма «Линия права»**

Должность: **Советник по правовым вопросам**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых инструментов**

Должность: **Советник**

Период: **2007 – наст. время**

Организация: **Некоммерческий фонд «Центр развития фондового рынка»**

Должность: **Член Совета Фонда**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Член комитета наблюдательного совета по аудиту**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему

опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

не выявлены

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

Служба внутреннего аудита:

Смирнов Сергей Геннадьевич

Год рождения: **1954**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2007**

Организация: **Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Московской области»**

Должность: **Заместитель генерального директора, Директор департамента управления качеством и информацией**

Период: **2003 – 2005**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью «Центр программ развития»**

Должность: **Генеральный директор**

Период: **2006 – 2007**

Организация: **Открытое акционерное общество «Московское областное ипотечное агентство»**

Должность: **Руководитель службы качества и информации**

Период: **2007-2007**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечная компания Московской области»**

Должность: **Заместитель генерального директора**

Период: **2007-2008**

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

Должность: **Советник генерального директора**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Руководитель службы внутреннего аудита**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: *Член комитета Наблюдательного совета по аудиту*

Доля в уставном капитале эмитента: *доли не имеет*

Доля обыкновенных акций эмитента: *доли не имеет*

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: *доли не имеет*

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: *опционы не выпускались*

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: *не имеет*

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

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

Вдовин Сергей Павлович

Год рождения: *1954*

Образование: *высшее профессиональное*

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

Период: *2003-2003*

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «Красбанк» филиал «Саратовский»*

Должность: *Специалист кредитного отдела*

Период: *2003 – 2004*

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «СК»*

Должность: *Руководитель проекта*

Период: *2005 – 2006*

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «Ванта»*

Должность: *Финансовый менеджер*

Период: *2006 – 2007*

Организация: *Открытое акционерное общество «Ипотечная корпорация Московской области»*

Должность: *Экономист*

Период: *2007-2008*

Организация: *Общество с ограниченной ответственностью «БАМО»*

Должность: *Экономист*

Период: **2008-2008**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью «ИАБ Центр Проектных технологий»**

Должность: **Бизнес-аналитик**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **Внутренний аудитор Службы внутреннего аудита**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Головина Ольга Николаевна

Год рождения: **1963**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2003-2006**

Организация: **Государственное унитарное предприятие «Дирекция единого заказчика района «Нижегородский»**

Должность: **Заместитель директора по финансовым вопросам, главный бухгалтер**

Период: **2006 – 2008**

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

Должность: **Начальник Управления стандартизации земельной ипотеки Департамента жилищного финансирования**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **внутренний аудитор службы внутреннего аудита**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **не имеет**

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

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

Семеняка Дмитрий Николаевич

Год рождения: **1969**

Образование: **высшее профессиональное**

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

Период: **2002-2003**

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

Должность: **Заместитель директора Департамента планирования, учета и внутреннего аудита.**

Период: **2003-2004**

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

Должность: **И.О. Директора Департамента клиентских отношений, Директор Департамента клиентских отношений**

Период: **2004-2006**

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

Должность: **Директор Департамента маркетинга и перспективного развития**

Период: **2006-2008**

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

Должность: **Директор Департамента перспективного развития**

Период: **2008 - наст. время**

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

Должность: **внутренний аудитор службы внутреннего аудита**

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

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

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

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

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента: **доли не имеет**

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены указанным лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента: **опционы не выпускались**

Родственные связи с иными членами органов эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа эмитента: **имеет родственные связи с лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа Эмитента (является братом генерального директора Эмитента)**

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

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

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

В 2008 году вознаграждения членам Ревизионной комиссии, членам Комитета по аудиту в виде заработной платы, премий, комиссионных, льгот и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления не выплачивались.

Служба внутреннего аудита Эмитента создана 30 июня 2008 года.

В период с 30.06.2008 по 31.12.2008 сотрудникам службы внутреннего аудита в соответствии со штатным расписанием службы и Положением об оплате труда и премировании работников Эмитента были осуществлены выплаты в размере 1 804 тыс. рублей.

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **указанные соглашения в отношении членов Ревизионной комиссии и членов Комитета по аудиту отсутствуют.**

Сотрудникам службы внутреннего аудита производится оплата их труда по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

6.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.

Среднесписочная численность работников (сотрудников) Эмитента, включая работников (сотрудников) Эмитента, работающих в его филиалах и представительствах, а также данные о размере отчислений на заработную плату и социальное обеспечение за 2003-2007 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 55 | 78 | 105 | 166 | 234 |
| Доля сотрудников Эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, % | 90 | 89 | 89 | 91 | 93 |
| Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб. | 28 558 | 51 700 | 83 153 | 142 519 | 284 138 |
| Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб. | 5 416 | 7 532 | 11 686 | 19 267 | 28 875 |
| Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.¹ | 33 974 | 59 232 | 94 839 | 161 786 | 313 013 |

¹ Сумма двух предыдущих строк.

В 2003 - 2007 гг. рост численности персонала произошел в связи с расширением основной деятельности Агентства.

В состав сотрудников (работников) Эмитента не входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники).

Сотрудниками (работниками) Эмитента профсоюзный орган не создавался.

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

Эмитент не имеет каких-либо соглашений или обязательств, касающихся возможности участия сотрудников (работников) Эмитента в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не предоставляет и не имеет возможности предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента.

VII. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

7.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Эмитента.

Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: *1*

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента: *0*

7.2. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Российская Федерация (представитель – Федеральное агентство по управлению государственным имуществом):

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению государственным имуществом*
В соответствии с постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 432 Федеральное агентство по управлению государственным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Сокращенное наименование: *Росимущество*

ИНН: *7710723134*

Место нахождения: *109012, г. Москва, Никольский пер., д. 9.*

Доля в уставном капитале Эмитента: *100 %*

Доля обыкновенных акций Эмитента: *100 %*

Акционеры (участники), владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера (участника) Эмитента: *таких лиц нет*

7.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента, наличии специального права («золотой акции»).

Размер доли уставного капитала Эмитента, находящейся в государственной (федеральной) собственности: *100 % уставного капитала ОАО «АИЖК» находится в собственности Российской Федерации (представитель - Федеральное агентство по управлению государственным имуществом)*

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 05.06.2008 № 432 Федеральное агентство по управлению государственным имуществом является федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным осуществлять управление и распоряжение в пределах своей компетенции имуществом, находящимся в собственности Российской Федерации.

Полное наименование: *Федеральное агентство по управлению государственным имуществом*

Сокращенное наименование: *Росимущество*

Место нахождения: *103685, г. Москва, Никольский пер., д. 9*

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права («золотой акции»): *не предусмотрено.*

7.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» контрольный пакет акций сохраняется за государством.

Иных ограничений на участие в уставном капитале Эмитента не предусмотрено.

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

В течение всего срока существования ОАО «АИЖК» единственным акционером Эмитента является Российская Федерация, от имени которой права акционера осуществляет Федеральное агентство по управлению государственным имуществом.

7.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента, за период с 2003-2008 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 |
|--|------|------------------------|---------------------|------|------------------|----------------------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | - | 2/ 1 171 113 000 | 5/ 1 875 000 000 | - | - | - |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Эмитента, штук/руб. | - | 2/ 1 171 113 000 | - | - | 1/ 30 000 000 | 7/ 6 468 400 000 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за | - | - | 5/ 1 875 000 000 | - | - | 1/ 1 000 382 513, 66 |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Наблюдательным Советом Эмитента, штук/руб. | | | | | | |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | - | - | - | - | - | - |

В течение 2003 и 2006 гг. Эмитент не совершал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом за 2004 год:

Дата совершения сделки: ***25 мая 2004 года***

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: ***неконвертируемые документарные процентные (купонные) облигации на предъявителя серии А2 ОАО «АИЖК» в количестве 171 113 штук***

Стороны сделки: ***ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)***

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: ***Улюкаев Алексей Валентинович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк***

Размер сделки в денежном выражении: ***171 113 000 рублей***

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2004 г.: ***8,84%***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***25 мая 2004 года***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке исполнены в полном объеме***

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: ***Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»***

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): ***распоряжение Министерства имущественных отношений от 29.12.2003 № 7273-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».***

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: ***таких сведений нет***

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 29 декабря 2003 года (распоряжение Министерства имущественных отношений от 29.12.2003 № 7273-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства

Российской Федерации от 23.01.2003 № 44 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), протоколом заседания Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 24.12.2003 № 9, а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 27.12.2003 № 8780п-П6.

Дата совершения сделки: **2 декабря 2004 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии АЗ ОАО «АИЖК» в количестве 1 000 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Колотухин Сергей Иванович и Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлись членами Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членами Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **1 000 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2004 г.: **28,7%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **2 декабря 2004 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 12.10.2004 № 525-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 12 октября 2004 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 12.10.2004 № 525-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 08.04.2004 № 200 «Вопросы Федерального агентства по управлению федеральным имуществом» и от 23.01.2003 № 44 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 09.09.2004 № 4480п-П13.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом в 2005 году:

Дата совершения сделки: **12 мая 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А4 ОАО «АИЖК» в количестве 745 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанной сделки: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **745 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.: **12,85%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **12 мая 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления Эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **27 декабря 2004 г., протокол № 10**

Иные сведения о сделке, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**
Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 27 декабря 2004 года (протокол от 29.12.2004 № 10), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)), а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 03.02.2005 № 326п-П13.

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 300 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **300 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **3,1%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 300 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **300 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **3,1%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 250 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **250 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **2,6%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **6 декабря 2005 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А6 ОАО «АИЖК» в количестве 280 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и ОАО Внешторгбанк (покупатель, действующий в качестве комиссионера)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО Внешторгбанк**

Размер сделки в денежном выражении: **280 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.: **2,9%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06 декабря 2005 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **29 сентября 2005 года, протокол № 05.**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, были одобрены решением Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному

кредитованию» от 29 сентября 2005 года (протокол от 29.09.2005 № 05), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлением Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)», а также на основании директивы Председателя Правительства Российской Федерации от 23.09.2005 № 3011п-П13.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом в 2007 году:

Дата совершения сделки: **11 декабря 2007 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А10 ОАО «АИЖК» в количестве 30 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ОАО)**

Размер сделки в денежном выражении: **30 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **0,06%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **11 декабря 2007 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Данные о сделках (группам взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной Эмитентом в 2008 году:

Дата совершения сделки: **31 января 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 50 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: *Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ОАО)*

Размер сделки в денежном выражении: *50 000 000 рублей*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: *0,1%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *31 января 2008 года*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме*

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: *31 января 2008 года*

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 50 000 штук*

Стороны сделки: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (покупатель)*

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: *Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ОАО)*

Размер сделки в денежном выражении: *50 000 000 рублей*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: *0,1%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *31 января 2008 года*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме*

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным

имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: **31 января 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 900 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ОАО)**

Размер сделки в денежном выражении: **900 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **1,74%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 января 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: **31 января 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 218 400 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Банка ВТБ (ОАО)**

Размер сделки в денежном выражении: **218 400 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **0,42%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 января 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: **31 января 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 100 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Попова Анна Владиславовна на момент совершения сделки являлась членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк»**

Саватюгин Алексей Львович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк»

Размер сделки в денежном выражении: **100 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **0,42%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 января 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от

27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: **31 января 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии А11 ОАО «АИЖК» в количестве 150 000 штук**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (продавец) и Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (покупатель)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Попова Анна Владиславовна на момент совершения сделки являлась членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк»**

Саватюгин Алексей Львович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк»

Размер сделки в денежном выражении: **150 000 000 рублей**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **0,29%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 января 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: **Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): **распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 № 3381-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 31 октября 2007 года (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 31.10.2007 №3381-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 27.11.2004 № 691 «О Федеральном агентстве по управлению федеральным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 19.09.2007 № 3866п-П13.

Дата совершения сделки: **22 февраля 2008 года**

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: **заключение генерального соглашения о кредитовании ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Стороны сделки: **ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (заемщик) и ОАО «ТрансКредитБанк» (кредитор)**

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: **Попова Ольга Александровна на момент совершения сделки являлась членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и заместителем председателя Совета директоров ОАО «ТрансКредитБанк»**

Размер сделки в денежном выражении: **в размере 1 000 382 513,66 руб., включая основной долг в размере 1 000 000 000,00 руб. и проценты в размере 382 513,66 руб.**

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2007 г.: **1,94%**

Срок исполнения обязательств по сделке: **31 декабря 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме*

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Наблюдательный совет ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *одобрена Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» 22.04.2008 года (протокол от 22.04.2008 № 2).*

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена Наблюдательным советом ОАО «АИЖК» 22.04.2008 года (протокол от 22.04.2008 № 2)

Дата совершения сделки: *13 ноября 2008 года*

Предмет сделки и иные существенные условия сделки: *открытие невозобновляемой кредитной линии для осуществления уставной деятельности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»*

Стороны сделки: *ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (заемщик) и Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество) (кредитор)*

Фамилия, имя, отчество физического лица, признанного в соответствии с законодательством Российской Федерации лицом, заинтересованным в совершении сделки, а также основание (основания), по которому такое лицо признано заинтересованным в совершении указанных сделок: *Дворкович Аркадий Владимирович на момент совершения сделки являлся членом Наблюдательного совета ОАО «АИЖК» и членом Наблюдательного совета Сбербанк России ОАО*

Размер сделки в денежном выражении: *5 000 000 000,00 рублей 00 копеек.*

Размер сделки в процентах от балансовой стоимости активов эмитента по состоянию на 30.09.2008 г.: *6,56%*

Срок исполнения обязательств по сделке: *08 мая 2009 года*

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства по сделке исполнены в полном объеме в соответствии с условиями заключенного договора*

Орган управления эмитента, принявший решение об одобрении сделки: *Общее собрание акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата принятия соответствующего решения (дата составления и номер протокола): *распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 14.10.2008 года № 1626-р*

Иные сведения о сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *таких сведений нет*

Указанная сделка, в совершении которой имеется заинтересованность, была одобрена решением общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 14 октября 2008 года (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 14.10.2008 № 1626-р), принятым в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738 «Об управлении находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ и использования специального права на участие Российской Федерации в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» и от 05.06.2008 № 432 «О Федеральном агентстве по управлению государственным имуществом», а также на основании директив Правительства Российской Федерации от 28.08.2008 № 3816п-П13.

7.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.

Данные об общей сумме дебиторской задолженности Эмитента за 2003-2007 гг.:

| Наименование показателя | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|--------|---------|---------|-----------|------------|
| Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. | 63 856 | 108 090 | 283 811 | 4 089 499 | 11 581 045 |
| в т.ч. просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб. | 17 051 | 10 000 | 20 000 | - | - |

Во 2-м квартале 2006 года в связи с истечением срока исковой давности Эмитент списал просроченную дебиторскую задолженность АКБ «Инвестиционная банковская корпорация» в размере 20 000 тыс. рублей.

Структура дебиторской задолженности с указанием срока исполнения обязательств по состоянию на 31.12.2007 г.:

| Вид дебиторской задолженности | Срок наступления платежа | |
|---|--------------------------|-------------------|
| | До одного года | Свыше одного года |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб. | 29 823 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб. | - | 208 |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб. | - | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб. | 91 248 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб. | 11 459 766 | - |
| в том числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Итого, тыс. руб. | 11 580 837 | 208 |
| в том числе итого просроченная, тыс. руб. | - | - |

Структура дебиторской задолженности Эмитента с указанием срока исполнения обязательств по состоянию на 30.09.2008 г.:

| Вид дебиторской задолженности | Срок наступления платежа | |
|---|--------------------------|-------------------|
| | До одного года | Свыше одного года |
| Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб. | 28 123 | - |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность по векселям к получению, тыс. руб. | - | 134 |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, тыс. руб. | - | - |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Дебиторская задолженность по авансам выданным, тыс. руб. | - | - |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Прочая дебиторская задолженность, тыс. руб. | 16 067 314 | - |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |
| Итого, тыс. руб. | 16 095 437 | 134 |
| в т.ч. числе просроченная, тыс. руб. | - | - |

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 2003-2005 гг., приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности: *таких дебиторов нет*

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 2006 год, приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

По итогам 2006 года в составе дебиторской задолженности Агентства дебитором, величина задолженности которого составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, является ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК».

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК»*

Место нахождения: *121099, Москва, Смоленская площадь, д.3, офис 645*

По состоянию на 31.12.2006 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *3 498 663 тыс. рублей*

(85,6 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2006 г.)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная задолженность возникла в связи с передачей Эмитентом пула закладных ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК» на сумму 3,5 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению дебютного выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность погашена во 2-ом квартале 2007 года*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 2007 год, приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

По итогам 2007 года в составе дебиторской задолженности Агентства дебитором, величина задолженности которого составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, является ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК».

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Второй ипотечный агент АИЖК»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК»*

Место нахождения: *121099, Москва, Смоленская площадь, д.3, офис 645*

По состоянию на 31.12.2007 г.:

Сумма дебиторской задолженности: *10 823 679 тыс. рублей*

(93,5 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2008 г.)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная задолженность возникла в связи с передачей Эмитентом пула закладных ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» на сумму 10,98 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность была погашена в 1-ом квартале 2008 года*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

Данные о дебиторах, на долю каждого из которых за 9 месяцев 2008 года, приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

По итогам 9 месяцев 2008 года в составе дебиторской задолженности Агентства дебитором, величина задолженности которого составляет более 10% от общей суммы дебиторской задолженности, является ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» и ЗАО КБ «Ситибанк».

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2008-1»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1»*

Место нахождения: *121099, Москва, Смоленская площадь, д.3, офис 645*

Сумма дебиторской задолженности: *11 560 593 тыс. рублей*

(71,82 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2008)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная дебиторская задолженность не является просроченной. Указанная задолженность возникла в связи с передачей Эмитентом пула закладных ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» на сумму 11,56 млрд. рублей в рамках подготовки к размещению выпуска ипотечных ценных бумаг. Указанная задолженность будет погашена после размещения ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» выпуска ипотечных ценных бумаг.*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество Коммерческий Банк «Ситибанк»*

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО КБ «Ситибанк»*

Место нахождения: *125047, Москва, ул. Гашека, дом 8-10*

Сумма дебиторской задолженности: *3 976 698 тыс. рублей*

(24,71 % от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 30.09.2008)

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени): *Указанная дебиторская задолженность не является просроченной. Указанная задолженность возникла в связи с совершением сделок РЕПО с ЗАО КБ «Ситибанк» по неконвертируемым документарным процентным жилищным облигациям с ипотечным покрытием на предъявителя класса «А» ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК». Указанная задолженность будет погашена в соответствии с условиями сделок РЕПО.*

Аффилированность: *не является аффилированным лицом*

VIII. Бухгалтерская отчетность Эмитента и иная финансовая информация.

8.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента.

А) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2005-2007 гг.), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным заключением аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности: *приведены в Приложении 1*

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанные годы:

- *Учетная политика;*
- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2);*
- *Отчет об изменениях капитала (форма № 3);*
- *Отчет о движении денежных средств (форма № 4);*
- *Приложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5);*
- *Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности;*
- *Аудиторское заключение.*

Б) годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2005 – 2007 гг.), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *приведена в Приложении 2*
Эмитентом составлена годовая финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на 31 декабря 2005 года и за 2005 г.

За 2006 год Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидированной компанией специального назначения.

За 2007 год Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2007 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента, финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК» и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный агент АИЖК», которые являются консолидированными компаниями специального назначения.

8.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный квартал.

А) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверщенный отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (9 месяцев 2008 года), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *приведена в Приложении 1*

Состав предоставляемой бухгалтерской отчетности за указанный период:

- *Учетная политика;*
- *Бухгалтерский баланс (форма № 1);*
- *Отчет о прибылях и убытках (форма № 2).*

Б) квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний заверщенный отчетный период, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг (9 месяцев 2008 года), составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг такая отчетность не составлена*

8.3. Сводная бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершенных финансовых года или за каждый завершённый финансовый год.

А) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за три последних завершённых финансовых года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг (2005 - 2007 гг.), срок представления которой наступил в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации: *Эмитент не составляет сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, в связи с отсутствием у Эмитента дочерних и зависимых хозяйственных обществ*

Б) сводная (консолидированная) бухгалтерская отчетность Эмитента за 2006 и 2007 финансовые годы, предшествующие дате утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: *приведена в Приложении 2*

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2006 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Эмитента и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК», которое является консолидированной компанией специального назначения.

Эмитентом составлена консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2007 год. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2007 год финансовую отчетность Эмитента, финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный агент АИЖК» и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный агент АИЖК», которые являются консолидированными компаниями специального назначения.

8.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

Учетная политика Эмитента, в отношении текущего финансового года, квартальная бухгалтерская отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого завершённого финансового года, годовая бухгалтерская отчетность за который включена в состав Проспекта ценных бумаг (2005 – 2007 гг., 9 месяцев 2008 года): *приведена в Приложении 1 в составе бухгалтерской отчетности за 2005-2007 гг. и 9 месяцев 2008 года.*

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

ОАО «АИЖК» не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

8.6. Сведения о стоимости недвижимого имущества Эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года.

Недвижимого имущества ОАО «АИЖК» не имеет.

Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества эмитента, если балансовая стоимость такого имущества превышает 5 процентов балансовой стоимости активов, а также сведения о любых иных существенных для эмитента изменениях, произошедших в составе иного имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого финансового года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

В период с 01 января 2008 года до даты утверждения проспекта ценных приобретений или выбытий по любым основаниям имущества (основных средств), балансовая стоимость которого

превышает 5% балансовой стоимости активов Эмитента, не осуществлялось. Иных существенных для Эмитента изменений в составе основных средств не происходило.

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

В течение трех лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, Эмитент не участвовал в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

IX. Подробные сведения о порядке и об условиях размещения эмиссионных ценных бумаг.

9.1. Сведения о размещаемых ценных бумагах.

9.1.1. Общая информация.

Для облигаций серии A12:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A12*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A12 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A12)*

Возможность досрочного погашения: *досрочное погашение Облигаций серии A12 не предусмотрено*

Срок погашения: *15 декабря 2013 года*

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000120*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций серии A12 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – «НДЦ»). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии A12 на руки владельцам Облигаций серии A12 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии A12 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации серии A12, учет и удостоверение передачи Облигаций серии A12, включая случаи обременения Облигаций серии A12 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации серии A12 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии A12.

Право собственности на Облигации серии A12 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии A12 в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций серии А12 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии А12 производится после исполнения Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии А12 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии А12. Погашение сертификата Облигаций серии А12 производится после списания всех Облигаций серии А12 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.12.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации серии A12 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии A12 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. *Владелец Облигаций серии A12 имеет право на получение:*
 - *15 декабря 2013 года 100% от номинальной стоимости Облигаций серии A12, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - *процента от номинальной стоимости Облигации серии A12 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
 - *номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций серии A12 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *Владелец Облигаций серии A12 имеет право требовать приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг.*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии A12 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A12 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии A12 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A12 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A12 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
4. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A12 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций*

серии А12 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А12 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 владельцы Облигаций серии А12 также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А12 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций серии А12, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 и порядок действий владельцев Облигаций серии А12 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А12 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А12 права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А12 является недействительной.

- 5. Владелец Облигаций серии А12 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации серии А12. Владелец Облигаций серии А12, купивший Облигации серии А12 при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями серии А12 до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А12 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*
- 6. Владелец Облигаций серии А12 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А12 несостоявшимся или недействительным.*
- 7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А12 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Способ размещения: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А12 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A12 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии A12 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии A12 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A12 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций серии A12 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии A12 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии A12 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A12.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии A12, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии A12 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A12. Потенциальный покупатель Облигаций серии A12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии A12 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А12 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А12, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А12, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

Дата выдачи указанной лицензии: **06.11.2002**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел.: **(495) 705 -96-19**

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А12.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А12») заявки на приобретение Облигаций серии А12 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А12 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А12, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А12, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А12») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А12.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А12 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер

заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купна) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A12 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии A12 осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии A12 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии A12 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии A12 удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии A12, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии A12. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии A12 превышает количество Облигаций серии A12, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии A12. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 заявок на покупку Облигаций серии A12 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии A12 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии A12 снимаются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии A12 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии A12 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии A12. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A12, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии A12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии A12 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии A12. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии A12 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A12, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A12. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A12, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A12 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A12 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A12, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A12 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A12. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии A12 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A12 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A12 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A12.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A12. Потенциальный покупатель Облигаций серии A12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии A12 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии A12 направляются Участниками торгов в адрес

Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А12. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А12 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций серии А12 должно быть указано то количество Облигаций серии А12, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А12, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А12, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А12 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А12 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А12.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А12 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок на покупку Облигаций серии А12 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А12, а также количество Облигаций серии А12, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А12.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии А12 и количестве Облигаций серии А12, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А12 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии А12, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей,

могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии A12 по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии A12 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A12, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A12 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A12 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A12, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспекта ценных бумаг: *30 января 2009 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *Протокол от 30 января 2009 года № 01.*

Доля Облигаций серии A12, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A13:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A13*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A13 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A13)*

Возможность досрочного погашения: *досрочное погашение Облигаций серии A13 не предусмотрено*

Срок погашения: *15 апреля 2018 года*

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000120*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций серии А13 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – «НДЦ»). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии А13 на руки владельцам Облигаций серии А13 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии А13 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации серии А13, учет и удостоверение передачи Облигаций серии А13, включая случаи обременения Облигаций серии А13 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации серии А13 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии А13.

Право собственности на Облигации серии А13 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии А13 в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций серии А13 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии А13 производится после исполнения Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии А13 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии А13. Погашение сертификата Облигаций серии А13 производится после списания всех Облигаций серии А13 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.12.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их

приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;*
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской

Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации серии А13 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии А13 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

- 1. Владелец Облигаций серии А13 имеет право на получение:*
 - 15 апреля 2018 года 100% от номинальной стоимости Облигаций серии А13, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - процента от номинальной стоимости Облигации серии А13 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
 - номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций серии А13 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
- 2. Владелец Облигаций серии А13 имеет право требовать приобретения Облигаций серии А13 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.*
- 3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А13 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А13 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А13 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А13 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
- 4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А13 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А13 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А13 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций серии А13, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 и порядок действий владельцев Облигаций серии А13 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А13 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А13 права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А13 является недействительной.

5. *Владелец Облигаций серии А13 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации серии А13. Владелец Облигаций серии А13, купивший Облигации серии А13 при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями серии А13 до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А13 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*
6. *Владелец Облигаций серии А13 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А13 несостоявшимся или недействительным.*
7. *Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А13 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Способ размещения: *открытая подписка*

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А13 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А13 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном

порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии А13 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии А13 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии А13 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций серии А13 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии А13 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А13.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А13, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А13 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А13. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А13, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13») заявки на приобретение Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А13 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А13, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А13, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купна) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А13 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А13 осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А13 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине,

установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии А13 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии А13 удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А13, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А13. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А13 превышает количество Облигаций серии А13, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А13. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 заявок на покупку Облигаций серии А13 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А13 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А13 снимаются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А13 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А13 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А13. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А13, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А13 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А13. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А13 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А13, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А13. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А13, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии А13 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии А13 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А13, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций серии А13 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии А13 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии А13 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии А13. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии А13 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.4 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А13 начинается в дату начала размещения Облигаций серии А13 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А13.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А13. Потенциальный покупатель Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии А13 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии А13 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А13 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций серии А13 должно быть указано то количество Облигаций серии А13, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А13, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А13, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А13 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок на покупку Облигаций серии А13 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А13, а также количество Облигаций серии А13, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А13.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии А13 и количестве Облигаций серии А13, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии А13, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии А13 по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии А13 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А13, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии А13 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии А13 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А13, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспект ценных бумаг: **Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».**

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспекта ценных бумаг: **30 января 2009 года.**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: **Протокол от 30 января 2009 года № 01.**

Доля Облигаций серии A13, при размещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A14:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A14*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A14 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A14)*

Возможность досрочного погашения: *досрочное погашение Облигаций серии A14 не предусмотрено*

Срок погашения: *15 мая 2023 года*

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000120*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций серии A14 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – «НДЦ»). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии A14 на руки владельцам Облигаций серии A14 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии A14 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ

Учет и удостоверение прав на Облигации серии А14, учет и удостоверение передачи Облигаций серии А14, включая случаи обременения Облигаций серии А14 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации серии А14 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии А14.

Право собственности на Облигации серии А14 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии А14 в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций серии А14 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии А14 производится после исполнения Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии А14 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии А14. Погашение сертификата Облигаций серии А14 производится после списания всех Облигаций серии А14 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.12.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета

депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;*
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации серии A14 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии A14 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

- 1. Владелец Облигаций серии A14 имеет право на получение:*
 - 15 мая 2023 года 100% от номинальной стоимости Облигаций серии A14, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - процента от номинальной стоимости Облигации серии A14 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.*
 - номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций серии A14 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
- 2. Владелец Облигаций серии A14 имеет право требовать приобретения Облигаций серии A14 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг.*

3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии А14 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А14 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А14 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А14 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
4. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А14 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А14 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А14 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций серии А14, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 и порядок действий владельцев Облигаций серии А14 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А14 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А14 права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А14 является недействительной.

5. *Владелец Облигаций серии А14 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации серии А14. Владелец Облигаций серии А14, купивший Облигации серии А14 при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями серии А14 до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А14 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*
6. *Владелец Облигаций серии А14 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А14 несостоявшимся или недействительным.*

7. **Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А14 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.**

Способ размещения: **открытая подписка**

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А14 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А14 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

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

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

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии А14 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А14 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии А14 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии А14 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций серии А14 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии А14 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии А14 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии А14.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии А14, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут

принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии А14 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А14. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии А14 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии А14, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее – «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А14, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А14.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А14») заявки на приобретение Облигаций серии А14 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А14 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А14, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3.

Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A14, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии A14») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A14.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии A14 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A14 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии A14 осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии A14 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии A14 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии A14 удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии A14, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии A14. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии A14 превышает количество Облигаций серии A14, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии A14. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 заявок на покупку Облигаций серии A14 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии A14 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии A14 снимаются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14. Проданные в рамках проведения

Конкурса Облигации серии A14 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии A14 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии A14. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A14, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии A14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии A14 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии A14. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии A14 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A14, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии A14. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A14, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A14 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A14 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A14, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A14 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A14 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A14 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A14. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг..

Размещение Облигаций серии A14 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A14 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A14 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A14.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии А14. Потенциальный покупатель Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии А14 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии А14 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А14. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А14 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций серии А14 должно быть указано то количество Облигаций серии А14, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А14, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А14, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО РП ММВБ**

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Дата выдачи указанной лицензии: **07.06.2002**

Лицензия на право осуществления банковских операций: **№ 3294**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ЦБ РФ**

Дата выдачи указанной лицензии: **06.11.2002**

БИК: **044583505**

К/с: **30105810100000000505**

тел.: **(495) 705 -96-19**

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А14 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А14 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А14.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А14 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок на покупку Облигаций серии А14 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А14, а также количество Облигаций серии А14, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А14.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии A14 и количестве Облигаций серии A14, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии A14, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии A14 по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии A14 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A14, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A14 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A14 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A14, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспекта ценных бумаг: *30 января 2009 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *Протокол от 30 января 2009 года № 01.*

Доля Облигаций серии A14, при неразмещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Для облигаций серии A15:

Вид размещаемых ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A15*

Тип: *купонные*

Иные идентификационные признаки выпуска ценных бумаг: *неконвертируемые документарные купонные облигации на предъявителя серии A15 с обязательным централизованным хранением (далее – Облигации серии A15)*

Возможность досрочного погашения: *досрочное погашение Облигаций серии A15 не предусмотрено*

Срок погашения: *15 сентября 2028 г.*

Номинальная стоимость размещаемых ценных бумаг: *1 000 (Одна тысяча) рублей*

Количество размещаемых ценных бумаг: *7 000 000 (Семь миллионов) штук*

Объем выпуска по номинальной стоимости: *7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей*

Форма размещаемых ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: *177-03431-000120*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Выпуск всех Облигаций серии A15 оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее – «НДЦ»). Выдача отдельных сертификатов Облигаций серии A15 на руки владельцам Облигаций серии A15 не предусмотрена. Владельцы Облигаций серии A15 не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации серии A15, учет и удостоверение передачи Облигаций серии A15, включая случаи обременения Облигаций серии A15 обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее – «Депозитарии»).

Права собственности на Облигации серии A15 подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций серии A15.

Право собственности на Облигации серии A15 переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций серии A15 в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций серии A15 со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций серии A15 производится после исполнения Открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций серии A15 по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций серии A15. Погашение сертификата Облигаций серии A15 производится после списания всех Облигаций серии A15 со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным

централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.12.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;*
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов)

залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации серии A15 будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Права, предоставляемые каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации серии A15 представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций серии A15 имеет право на получение:
 - 15 сентября 2028 года 100% от номинальной стоимости Облигаций серии A15, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
 - процента от номинальной стоимости Облигации серии A15 (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
 - номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций серии A15 при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.
2. Владелец Облигаций серии A15 имеет право требовать приобретения Облигаций серии A15 Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг.
3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям серии A15 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A15 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии A15 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A15 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A15 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).
4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A15 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии A15 в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A15 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости

Облигаций серии А15 владельцы Облигаций серии А15 также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А15 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций серии А15, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 и порядок действий владельцев Облигаций серии А15 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям серии А15 настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации серии А15 права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации серии А15 является недействительной.

- 5. Владелец Облигаций серии А15 имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации серии А15. Владелец Облигаций серии А15, купивший Облигации серии А15 при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями серии А15 до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А15 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.*
- 6. Владелец Облигаций серии А15 имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций серии А15 несостоявшимся или недействительным.*
- 7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации серии А15 вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Способ размещения: открытая подписка

Порядок размещения ценных бумаг:

Порядок и условия заключения договоров (порядок и условия подачи и удовлетворения заявок), направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения:

Размещение Облигаций серии А15 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии А15 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии А15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

Полное фирменное наименование: *Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»*
Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*
Место нахождения: *г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*
Почтовый адрес: *125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13*
Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*
Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*
Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*
Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Торги проводятся в соответствии с правилами Биржи, зарегистрированными в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций серии A15 может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций серии A15 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A15 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение Облигаций серии A15 в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций серии A15 проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее – «Конкурс»). Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A15.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций серии A15, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций серии A15 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A15. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15 обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций серии A15, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи» (далее

– «РП ММВБ») денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А15, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту – «Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15») заявки на приобретение Облигаций серии А15 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии А15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии А15 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом, потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии А15, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии А15, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее – «Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15») и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А15.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купна) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии

А15 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии А15 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций серии А15 осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций серии А15 по цене размещения, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций серии А15 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15.

Поданные заявки на покупку Облигаций серии А15 удовлетворяются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А15, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций серии А15. В случае если объем заявки на покупку Облигаций серии А15 превышает количество Облигаций серии А15, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций серии А15. При этом удовлетворение Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 заявок на покупку Облигаций серии А15 происходит в следующем порядке:

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

После размещения всего объема Облигаций серии А15 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций серии А15 снимаются Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации серии А15 переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций серии А15 при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций серии А15. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А15, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций серии А15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций серии А15 при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций серии А15. Поданные заявки на приобретение Облигаций серии А15 удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А15, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций серии А15. Начиная со

второго дня размещения Облигаций серии A15, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии A15 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии A15 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии A15, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций серии A15 принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A15. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций серии A15 проводится путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15.

Заключение сделок по размещению Облигаций серии A15 начинается в дату начала размещения Облигаций серии A15 после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций серии A15.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций серии A15. Потенциальный покупатель Облигаций серии A15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Условия и порядок размещения ценных бумаг:

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций серии A15 с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций серии A15 направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A15 и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций серии A15 должно быть указано то количество Облигаций серии A15, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников

торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций серии А15, указанных в заявках на приобретение Облигаций серии А15, с учётом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО РП ММВБ*

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Дата выдачи указанной лицензии: *07.06.2002*

Лицензия на право осуществления банковских операций: *№ 3294*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ЦБ РФ*

Дата выдачи указанной лицензии: *06.11.2002*

БИК: *044583505*

К/с: *30105810100000000505*

тел.: *(495) 705 -96-19*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций серии А15 по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15 и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А15.

Сводный реестр заявок на покупку Облигаций серии А15 содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок на покупку Облигаций серии А15 Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации серии А15, а также количество Облигаций серии А15, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии А15.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации серии А15 и количестве Облигаций серии А15, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации серии А15, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций серии А15 по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 в случае неполного размещения выпуска Облигаций серии А15 по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций серии А15, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций серии А15 также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям серии А15 (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций серии А15,

осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Орган управления Эмитента, утвердивший Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспект ценных бумаг: *Наблюдательный совет ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».*

Дата принятия решения об утверждении Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспекта ценных бумаг: *30 января 2009 года.*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято соответствующее решение: *Протокол от 30 января 2009 года № 01.*

Доля Облигаций серии A15, при размещении которой выпуск признается несостоявшимся, не установлена.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

9.1.2. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях.

Для облигаций серии A12:

А) Размер дохода по Облигациям серии A12:

Доходом по Облигациям серии A12 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии A12 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A12: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A12 (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A12, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A12.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо*
- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо*
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.*

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A12, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A12. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций серии A12.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии A12 единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j=1,...,8$) (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций серии A12, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций серии A12 не имеют право требовать приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j=1,...,8$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций серии A12.

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в

соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям серии A12 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A12 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A12 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A12. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A12, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии A12.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций серии A12, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 заявки на приобретение Облигаций серии A12 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A12, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A12 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии A12, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A12, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A12, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента

(округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A12.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A12 раскрывается Эмитентом в порядке предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается 8 (Восемь) купонных периодов.

| Купонный (процентный) период | | Размер купонного (процентного) дохода |
|---|--|---|
| Дата начала | Дата окончания | |
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии A12. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го и 8-го купонных периодов Облигаций серии A12 являются соответственно даты: 15 июня 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 июня 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 июня 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 июня 2013 г. | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го 5-го, 6-го, 7-го и 8-го купонных периодов Облигаций серии A12 являются соответственно даты: 15 июня 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 июня 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 июня 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 июня 2013 г., 15 декабря 2013 г. | <p>Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:</p> $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$ <p>где,</p> <p>j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 8;</p> <p>K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации серии A12 (руб.);</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A12 (руб.);</p> <p>C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;</p> <p>T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;</p> <p>T(j) - дата окончания j-того купонного периода.</p> <p>Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).</p> |

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям серии A12 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j -ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12 Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по восьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A12 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1, \dots, 7$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций серии A12, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A12 могут требовать приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12 Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A12 у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента

приобретения Облигаций серии A12 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций серии A12 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A12 ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A12 в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A12 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A12 останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям серии A12 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A12 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A12, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j -тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j -ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j -тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j -того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A12 индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее – L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или

б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-

того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A12 в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A12 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A12 индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A12 и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A12 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12 Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по восьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A12 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1, \dots, 7$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций серии A12, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также

порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A12 могут требовать приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A12, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A12 у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A12 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A12 ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A12 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A12 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A12 останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям серии A12 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A12 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A12, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A12 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям серии A12 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в

первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии A12 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии A12:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A12 осуществляется 15 декабря 2013 года (далее – «Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12»).

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A12 производится Платежным агентом по Облигациям серии A12 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии A12 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии A12 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии A12, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12.

В случае если права владельца на Облигации серии A12 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии A12 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A12 производится в пользу владельцев Облигаций серии A12, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии A12 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии A12 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12,

составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12;

Б) количество Облигаций серии А12, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А12, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А12, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А12 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А12 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А12, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12

производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии A12 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии A12 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A12, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии A12 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии A12, а владелец Облигации серии A12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии A12, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии A12.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 на счет Платежного агента по Облигациям серии A12 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии A12. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии A12 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 Платежный агент по Облигациям серии A12 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии A12, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии A12.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A12, Платежный агент по Облигациям серии A12 уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии A12 со счетов депо владельцев Облигаций серии A12, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии A12 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии A12:

Погашение Облигаций серии A12 производится в пользу владельцев Облигаций серии A12 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии A12 формы погашения Облигаций серии A12 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии A12, включая срок выплаты каждого купона:

| Купонный (процентный) период | Срок (дата) выплаты купонного | Дата составления списка владельцев облигаций для |
|------------------------------|-------------------------------|--|
|------------------------------|-------------------------------|--|

| | | (процентного) дохода | выплаты купонного (процентного) дохода |
|-------------|----------------|----------------------|--|
| Дата начала | Дата окончания | | |

Купон: По Облигациям серии А12 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 8 (Восьми). Купонным доходом по Облигациям серии А12 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

| | | | |
|---|---|---|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А12. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го и 8-го купонных периодов Облигаций серии А12 являются соответственно даты: 15 июня 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 июня 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 июня 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 июня 2013 г., 15 декабря 2013 г. | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го и 8-го купонных периодов Облигаций серии А12 являются соответственно даты: 15 июня 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 июня 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 июня 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 июня 2013 г., 15 декабря 2013 г. | Выплата купонного дохода за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й и 8-й купонный период Облигаций серии А12 производится в следующие даты: 15 июня 2010 г., 15 декабря 2010 г., 15 июня 2011 г., 15 декабря 2011 г., 15 июня 2012 г., 15 декабря 2012 г., 15 июня 2013 г., 15 декабря 2013 г. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям серии А12 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии А12 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. | Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период. |
|---|---|---|--|

Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:

Выплата доходов по Облигациям серии А12 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии А12.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии А12 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии А12. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии А12, не

позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А12, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А12, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации серии А12 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии А12, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А12, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А12 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии А12, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А12, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям серии А12 производится в пользу владельцев Облигаций серии А12, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А12 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А12 после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А12 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А12 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12;

Б) количество Облигаций серии А12, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А12, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А12.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А12, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А12 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А12 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций серии А12 является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А12, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии А12 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А12 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А12 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А12, а владелец Облигации серии А12 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А12 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А12.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии А12 на счет Платежного агента по Облигациям серии А12 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А12.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А12 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии А12 Платежный агент по Облигациям серии А12 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии А12, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А12.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии А12 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А12, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А12.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии А12 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии А12:

Погашение Облигаций серии А12 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии А12:

Возможность досрочного погашения Облигаций серии A12 не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии A12:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A12 по соглашению с их владельцами и по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций серии A12 возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A12. Эмитент имеет право приобретать Облигации серии A12 путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии A12 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A12 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок приобретения Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A12 по соглашению с их владельцами путем опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии A12 в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии A12.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии A12 по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций серии A12 по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12.

Решение о приобретении Облигаций серии A12 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A12.

Решение о порядке приобретения Облигаций серии A12 принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций серии A12 и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций серии A12 Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций серии A12 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A12. В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A12 среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций серии A12;
- цена приобретения Облигаций серии A12 (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций серии A12;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A12;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A12;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций серии A12 путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене.

Цена приобретения Облигаций серии A12 определяется решением Эмитента и публикуется в

сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии A12 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии A12 (Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций серии A12 могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций серии A12 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии A12 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии A12. Потенциальный продавец Облигаций серии A12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии A12 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций серии A12 должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций серии A12.

Заявление о продаже Облигаций серии A12 может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций серии A12 должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Облигаций серии A12 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии A12);*
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии A12;*
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии A12 (цифрами и прописью).*

Заявление о продаже Облигаций серии A12 считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии A12.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A12 по отношению к владельцам Облигаций серии A12, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций серии A12, либо представившим Заявления о продаже Облигаций серии A12, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций серии A12 осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии A12, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций серии A12 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12.

В целях приобретения Облигаций серии A12 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций серии A12:

Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ
Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29
Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000
Дата выдачи лицензии: 25.03.2003
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России
Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714
Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций серии A12 Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 заявки на продажу Облигаций серии A12 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии A12 и цена продажи Облигаций серии A12, установленная Эмитентом. Количество Облигаций серии A12 должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций серии A12.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций серии A12 заявок на продажу Облигаций серии A12 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии A12 к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A12 по отношению к владельцам Облигаций серии A12, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций серии A12, и не подавшим заявки на продажу Облигаций серии A12 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций серии A12, поданная в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций серии A12.

Заявки на продажу Облигаций серии A12 удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии A12 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии A12. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии A12 происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций серии A12. В случае если заявления на приобретение Облигаций серии A12 поступили в отношении большего количества Облигаций серии A12, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии A12, Эмитент приобретает Облигации серии A12 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии A12.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел «Выкуплено»), осуществляющем учет прав на Облигации серии А12.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12.

Приобретение Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12 на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций серии А12 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12 (далее – Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций серии А12: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12 и дата окончания приобретения Облигаций серии А12. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А12 по отношению к владельцам Облигаций серии А12, не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А12 в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода продажи Облигаций серии А12 проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12 (далее – «Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12»). Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А12 начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12 и заканчивается в дату окончания периода приобретения Облигаций серии А12.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12, проводимого в дату начала приобретения Облигаций серии А12, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А12 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии А12 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии А12. Потенциальный продавец Облигаций серии А12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии А12 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А12 в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А12, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А12, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ Облигации серии А12 в количестве, достаточном для продажи Облигаций серии А12, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12.

Для целей приобретения Облигаций серии А12 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12:

Агентом по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А12 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А12, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12 заявки на продажу Облигаций серии А12 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А12 и цена продажи Облигаций серии А12, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций серии А12, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций серии А12, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации серии А12 до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций серии А12 на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А12, поданные с указанием цены продажи Облигаций серии А12 выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12 Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12 Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А12 (далее – «Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг») и передает его Агенту по приобретению Облигаций серии А12 по соглашению с владельцами Облигаций серии А12.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи

Облигаций серии A12, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии A12, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций серии A12 и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о цене приобретения Облигаций серии A12 Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 о цене приобретения Облигаций серии A12, и Агент по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 публикует сообщение о цене приобретения Облигаций серии A12 при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 заявок на продажу Облигаций серии A12 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций серии A12 по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12.

Поданные заявки на продажу Облигаций серии A12 удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии A12, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций серии A12.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций серии A12 выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии A12, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций серии A12 пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций серии A12, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций серии A12 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 заявки на продажу Облигаций серии A12 снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций серии A12 в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел «Выкуплено»).

Для продажи Облигаций серии A12 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций серии A12 через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A12, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся

депонентом по отношению к НДС, достаточном для продажи Облигаций серии A12, указанном в заявке на продажу Облигаций серии A12.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии A12 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A12 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии A12. Поданные заявки на продажу Облигаций серии A12 удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций серии A12, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Облигаций серии A12 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12.*

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A12 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Облигаций серии A12 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций серии A12.*

Иные условия приобретения облигаций: *отсутствуют*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A12:*

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A12.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии A12 по соглашению с владельцами Облигаций серии A12 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A12.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии A12 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии A12 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии A12) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций серии A12, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А12 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций серии А12, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии А12 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А12 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А12 (далее – «Период предъявления Облигаций серии А12 к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций серии А12 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А12 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций серии А12 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А12.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А12.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций серии А12 по требованию владельцев Облигаций серии А12, является Агент по приобретению Облигаций серии А12 по требованию владельцев Облигаций серии А12, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций серии А12 по требованию владельцев Облигаций серии А12 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А12 по требованию владельцев Облигаций серии А12 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей

одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций серии A12, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций серии A12 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций серии A12 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии A12, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций серии A12 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций серии A12 (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12: 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 Уведомления или отказа Агента по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации серии A12, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций серии A12 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии A12);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии A12;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии A12 (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 в течение Периода предъявления Облигаций серии A12 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 по окончании Периода предъявления Облигаций серии A12 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A12 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу

указанного в Уведомлении количества Облигаций серии A12 в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12, с указанием Цены Приобретения Облигаций серии A12, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг и кодом расчетов T0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций серии A12 определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии A12. Цена Приобретения Облигаций серии A12 определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A12 сверх указанной Цены Приобретения Облигаций серии A12.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций серии A12 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии A12 Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций серии A12 получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций серии A12 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел «Выкуплено»), осуществляющем учет прав на Облигации серии A12.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций серии A12 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12.

В случаях, когда приобретение Облигаций серии A12 Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций серии A12, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A12 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций серии A12 принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3 и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии A12 по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A12:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных

агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А12 по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А12.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А12 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А12 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А12) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии А12, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А12 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций серии А12, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии А12 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А12. Приобретение Облигаций серии А12 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А12, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А12. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А12 публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А12:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А12 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А12.

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Номер лицензии, на основании которой Банк ВТБ (открытое акционерное общество) может осуществлять функции платежного агента: **178-06497-000100**

Дата выдачи указанной лицензии: **25.03.2003**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А12 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А12 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций серии А12 на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А12 номинальной стоимости Облигаций серии А12 по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А12 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций серии А12 в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям серии А12, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций серии А12, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям серии А12 сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций серии А12 соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Е) Действия владельцев Облигаций серии А12 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А12 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А12 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям серии А12 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии А12 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в

настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии A12 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии A12:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A12 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A12 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии A12 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии A12 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии A12 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии A12:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии A12 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A12 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии A12, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A12 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A12 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии A12, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A12.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A12 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии A12, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A12 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12.

К требованию владельцев Облигаций серии A12 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии A12, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии A12, принадлежащих Владельцу Облигаций серии A12; в случае предъявления требования, предполагающего погашение

номинальной стоимости Облигаций серии А12, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А12 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А12 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 от имени Владельца Облигаций серии А12.

В отношении Облигаций серии А12, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций серии А12, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 владельцы Облигаций серии А12 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А12 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А12, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А12 требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций серии А12, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А12, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А12, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А12.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А12 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций серии А12, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А12, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12, включает следующие данные о владельцах Облигаций серии А12:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии А12;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии А12;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии А12;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии

A12;

- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии A12;*
- *налоговый статус владельца Облигаций серии A12.*

В случае если владельцем Облигаций серии A12 является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии A12, наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций серии A12 (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии A12.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии A12 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 и порядок действий владельцев Облигаций серии A12 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии A12, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии A12, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии A12 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии A12, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии A12 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии A12 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии A12, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии A12 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии A12 проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии A12:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии A12:

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А12 (далее – «Гарант»):

Вид организации **Федеральный орган исполнительной власти**

Полное наименование: **Министерство финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

ОГРН: **1037739085636**

ИНН: **7710168360**

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

Почтовый адрес: **109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2008 год в размере до 28 млрд. руб. (Приложение 43 к Федеральному закону от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии А12, включая проценты: **11 210 990 тыс. рублей**

(расчетная процентная ставка принята равной ставке рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг, и составляет 13% годовых)

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года: **11 312 353 тыс. рублей**

Размер государственной гарантии по облигациям: **7 000 000 тыс. рублей**

3) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А12:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии А12.

Объем обязательств по гарантии (руб.): **не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 (Предельная сумма).**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости

Облигаций серии А12 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии А12 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии А12 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 (далее – Обязательства по Облигациям серии А12).

По Государственной гарантии по Облигациям серии А12 в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А12 (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владелец Облигаций серии А12 сумму номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А12 сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям серии А12.

Государственная гарантия по Облигациям серии А12 является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации серии А12 (далее - Владельцы Облигаций серии А12), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12 в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А12 в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А12.

Государственная гарантия по Облигациям серии А12 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А12 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А12.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А12 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А12.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций серии А12 номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении Номинальной стоимости Облигаций серии А12. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций серии А12, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям серии А12 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям серии А12 не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций серии А12 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии А12, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии А12.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций серии А12 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А12. С переходом прав на Облигации серии А12 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А12. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А12, без передачи прав на Облигации серии А12 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12 и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 соразмерно уменьшается

размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А12. Непредъявление требования об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А12 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А12 на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А12.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента обязательства по Облигациям серии А12 только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12 (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А12 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12 считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 Владелец Облигаций серии А12 в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А12, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А12 и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А12 (далее -Дата платежа);*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций серии А12 и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А12 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;*
- 3) владелец Облигаций серии А12 предъявил Гаранту требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12 Платежному агенту по Облигациям серии А12 по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям серии А12.*

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12 должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А12;*
- 2) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций серии А12 и заверено печатью Владельца Облигаций серии А12 (для юридических лиц);*
- 3) в требовании об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций серии А12, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии А12 по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А12 в отношении Владельца Облигаций серии А12, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии А12 как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А12.*

К требованию об исполнении обязательств по Облигациям серии А12 должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций серии А12 на его Облигации серии А12 выписка со счета ДЕПО в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;*

- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владелец облигаций серии А12 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по облигациям серии А12;
- 3) заверенная Эмитентом или Владелец облигаций серии А12 копия требования, направленного Владелец облигаций серии А12 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по облигациям серии А12;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения обязательств по облигациям серии А12, полученного Владелец облигаций серии А12 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по облигациям серии А12 (в случае наличия).

Требование об исполнении обязательств по облигациям серии А12 и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по облигациям серии А12 для Гаранта по почтовому адресу: 119121, Москва, ул. Плющиха, 37, с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по облигациям серии А12, по которому направляются требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12 Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по облигациям серии А12.

Рассмотрение требования об исполнении обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12 любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12 может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении обязательств по облигациям серии А12 признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по облигациям серии А12;
- 2) требование об исполнении обязательств по облигациям серии А12 оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по облигациям серии А12;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по облигациям серии А12, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелец облигаций серии А12 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно обязательствам по облигациям серии А12;
- 5) владелец облигаций серии А12 отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении обязательств по облигациям серии А12, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по облигациям серии А12, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по облигациям серии А12.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12 обоснованным, Платежный агент по Облигациям серии A12 по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12 перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций серии A12, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии A12, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12 необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12 направляет Владелец Облигаций серии A12 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12.

Государственная гарантия по Облигациям серии A12 вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12..

Государственная гарантия по Облигациям серии A12 действует по 15 марта 2014 года включительно.

Владельцы Облигаций серии A12 имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A12 в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A12 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A12.

Государственная гарантия по Облигациям серии A12 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A12;*
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A12;*
- после исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A12 в полном объеме;*
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;*
- вследствие отказа Владельца Облигаций серии A12 от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям серии A12 путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.*

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии A12.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A12, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A12 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии A12 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A12. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A12 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии A12), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A12, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A12, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии A12 в ленте новостей

одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для облигаций серии A13:

А) Размер дохода по Облигациям серии A13:

Доходом по Облигациям серии A13 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии A13 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A13: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A13 (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A13, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A13.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо
- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A13, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A13. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций серии A13.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой

копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии А13 единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j -ого купона ($j = 1, \dots, 17$) (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j -ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций серии А13, по соответствующему j -ому купону.

В случае если процентная ставка по j -ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j -ому купону, то процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j -ому купону. Владельцы Облигаций серии А13 не имеют право требовать приобретения Облигаций серии А13 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j -ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j -ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j -ого купона ($j = 1, \dots, 17$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций серии А13.

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии А13 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям серии А13 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии А13 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии А13 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии А13 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии А13. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям серии А13, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии А13.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и

изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций серии A13, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A13 заявки на приобретение Облигаций серии A13 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A13, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A13 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии A13, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A13, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом..

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A13, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A13.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A13 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A13 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A13 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается 17 (Семнадцать) купонных периодов.

| Купонный (процентный) период | | Размер купонного (процентного) дохода |
|---|--|---|
| Дата начала | Дата окончания | |
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А13. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го и 17-го купонных периодов Облигаций серии А13 являются соответственно даты: | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го и 17-го купонных периодов Облигаций серии А13 являются соответственно даты: | <p>Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:</p> $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$ <p>где,</p> <p>j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 17</p> <p>K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации серии А13 (руб.);</p> <p>Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А13 (руб.);</p> <p>C_j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых;</p> <p>T(j-1) - дата начала j-того купонного периода;</p> <p>T(j) - дата окончания j-того купонного периода.</p> <p>Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).</p> |
| 15 апреля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 апреля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 апреля 2014 г., 15 октября 2014 г., 15 апреля 2015 г., 15 октября 2015 г., 15 апреля 2016 г., 15 октября 2016 г., 15 апреля 2017 г., 15 октября 2017 г. | 15 апреля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 апреля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 апреля 2014 г., 15 октября 2014 г., 15 апреля 2015 г., 15 октября 2015 г., 15 апреля 2016 г., 15 октября 2016 г., 15 апреля 2017 г., 15 октября 2017 г., 15 апреля 2018 г., | |

Если дата выплаты купонного дохода по любому из семнадцати купонов по Облигациям серии А13 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j-ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A13 Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по семнадцатый устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A13 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A13 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1,...,16$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций серии A13, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A13 могут требовать приобретения Облигаций серии A13 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A13 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A13 Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A13 у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A13 в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A13 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций серии A13 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A13 сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A13 ($i=(j+1),...,17$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A13 в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A13 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A13 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A13 останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям серии A13 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A13

требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A13 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A13 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A13, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A13 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A13 индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее – L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или

б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A13 в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A13 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A13 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A13 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A13 индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A13 и переставший

существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии А13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А13 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии А13 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии А13 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии А13 Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по семнадцатый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии А13 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии А13 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1,...,16$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций серии А13, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии А13 могут требовать приобретения Облигаций серии А13 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии А13 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии А13, Эмитент не определяет ставку 2-го и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии А13 у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А13 в Дату установления второго купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии А13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А13 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии А13 сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты

начала размещения Облигаций серии A13 ($i=(j+1), \dots, 17$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A13 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A13 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A13 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A13 останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям серии A13 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A13 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A13 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A13, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A13 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из семнадцати купонов по Облигациям серии A13 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии A13 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии A13:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A13 осуществляется 15 апреля 2018 года (далее – «Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии A13»).

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A13 производится Платежным агентом по Облигациям серии A13 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии A13 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии A13 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А13, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13.

В случае если права владельца на Облигации серии А13 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А13 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии А13 производится в пользу владельцев Облигаций серии А13, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А13 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А13 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13.

Б) количество Облигаций серии А13, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А13, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А13, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А13 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А13 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций серии А13, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А13 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А13 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А13, а владелец Облигации серии А13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А13, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А13.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 на счет Платежного агента по Облигациям серии А13 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А13. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А13 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 Платежный агент по Облигациям серии А13 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А13, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А13.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, Платежный агент по Облигациям серии А13 уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А13 со счетов депо владельцев Облигаций серии А13, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии А13 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии А13:

Погашение Облигаций серии А13 производится в пользу владельцев Облигаций серии А13 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии А13 формы погашения Облигаций серии А13 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии А13, включая срок выплаты каждого купона:

| Купонный (процентный) период | | Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода | Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода |
|------------------------------|----------------|--|---|
| Дата начала | Дата окончания | | |

Купон: По Облигациям серии А13 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 17 (Семнадцати). Купонным доходом по Облигациям серии А13 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

| | | | |
|---|---|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А13. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го и 17-го купонных периодов Облигаций серии А13 являются соответственно даты: 15 апреля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го и 17-го купонных периодов Облигаций серии А13 являются соответственно даты: 15 апреля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., | Выплата купонного дохода за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й и 17-й купонный период Облигаций серии А13 производится в следующие даты: 15 апреля 2010 г., 15 октября 2010 г., 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., | Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период. |
|---|---|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| 15 апреля 2011 г., 15 октября 2011 г., 15 апреля 2012 г., 15 октября 2012 г., 15 апреля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 апреля 2014 г., 15 октября 2014 г., 15 апреля 2015 г., 15 октября 2015 г., 15 апреля 2016 г., 15 октября 2016 г., 15 апреля 2017 г., 15 октября 2017 г. | 15 апреля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 апреля 2014 г., 15 октября 2014 г., 15 апреля 2015 г., 15 октября 2015 г., 15 апреля 2016 г., 15 октября 2016 г., 15 апреля 2017 г., 15 октября 2017 г., 15 апреля 2018 г. | 15 апреля 2013 г., 15 октября 2013 г., 15 апреля 2014 г., 15 октября 2014 г., 15 апреля 2015 г., 15 октября 2015 г., 15 апреля 2016 г., 15 октября 2016 г., 15 апреля 2017 г., 15 октября 2017 г., 15 апреля 2018 г. | <p>Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям серии A13 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии A13 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> |
| <p>Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:</p> <p>Выплата доходов по Облигациям серии A13 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии A13.</p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии A13 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода по Облигациям серии A13»).</p> <p>Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии A13. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии A13, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии A13, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии A13, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A13 для целей выплаты дохода.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации серии A13 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии A13, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии A13, подразумевается номинальный держатель.</p> | | | |

В случае если права владельца на Облигации серии А13 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии А13, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А13, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям серии А13 производится в пользу владельцев Облигаций серии А13, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А13 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А13"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А13, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А13 после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А13 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А13 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А13, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13;
- Б) количество Облигаций серии А13, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А13, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13 (при наличии);
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А13.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А13 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А13, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А13 или нет:

- А) в случае если владельцем Облигаций серии А13 является юридическое лицо-нерезидент:
 - код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций серии А13 является физическое лицо:
 - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии A13, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии A13 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии A13 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии A13 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A13, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии A13 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии A13, а владелец Облигации серии A13 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии A13 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии A13.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии A13 на счет Платежного агента по Облигациям серии A13 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом Облигациям серии A13.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A13 для целей выплаты дохода по Облигациям серии A13, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии A13 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии A13.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии A13 Платежный агент по Облигациям серии A13 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии A13, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии A13.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии A13 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии A13, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии A13.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии A13 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии A13:

Погашение Облигаций серии A13 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии A13:

Возможность досрочного погашения Облигаций серии A13 не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии A13 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии A13:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A13 по

соглашению с их владельцами и по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций серии A13 возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A13. Эмитент имеет право приобретать Облигации серии A13 путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии A13 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A13 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок приобретения Облигаций серии A13 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A13 по соглашению с их владельцами путем опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии A13 в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии A13.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии A13 по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций серии A13 по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A13.

Решение о приобретении Облигаций серии A13 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A13.

Решение о порядке приобретения Облигаций серии A13 принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций серии A13 и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций серии A13 Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций серии A13 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A13. В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A13 среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций серии A13;*
- цена приобретения Облигаций серии A13 (или порядок ее определения);*
- максимальное количество приобретаемых Облигаций серии A13;*
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A13;*
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A13;*
- иные сведения.*

Приобретение Облигаций серии A13 путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене.

Цена приобретения Облигаций серии A13 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A13 по соглашению с владельцами Облигаций серии A13.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A13 по соглашению с владельцами Облигаций серии A13 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии A13 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии A13 (Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций серии A13 могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в приобретении

Облигаций серии А13 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии А13 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии А13. Потенциальный продавец Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии А13 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций серии А13 должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций серии А13.

Заявление о продаже Облигаций серии А13 может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций серии А13 должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Облигаций серии А13 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А13);*
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии А13;*
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии А13 (цифрами и прописью).*

Заявление о продаже Облигаций серии А13 считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии А13.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А13 по отношению к владельцам Облигаций серии А13, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций серии А13, либо представившим Заявления о продаже Облигаций серии А13, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций серии А13 осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций серии А13 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13.

В целях приобретения Облигаций серии А13 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций серии А13:

Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций серии А13 Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 заявки на продажу Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А13 и цена продажи Облигаций серии А13, установленная Эмитентом. Количество Облигаций серии А13 должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций серии А13.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций серии А13 заявок на продажу Облигаций серии А13 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии А13 к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А13 по отношению к владельцам Облигаций серии А13, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций серии А13, и не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций серии А13, поданная в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций серии А13.

Заявки на продажу Облигаций серии А13 удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии А13 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А13. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии А13 происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций серии А13. В случае если заявления на приобретение Облигаций серии А13 поступили в отношении большего количества Облигаций серии А13, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии А13, Эмитент приобретает Облигации серии А13 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии А13.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел «Выкуплено»), осуществляющем учет прав на Облигации серии А13.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13.

Приобретение Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций серии А13 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 (далее – Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций серии А13: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 и дата окончания приобретения Облигаций серии А13. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А13 по отношению к владельцам Облигаций серии А13 не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода продажи Облигаций серии А13 проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13 (далее – «Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13»). Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А13 начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 и заканчивается в дату окончания периода приобретения Облигаций серии А13.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13, проводимого в дату начала приобретения Облигаций серии А13, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А13 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии А13 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии А13. Потенциальный продавец Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии А13 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А13 в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А13, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ Облигаций серии А13 в количестве, достаточном для продажи Облигаций серии А13, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13.

Для целей приобретения Облигаций серии А13 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13:

Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29
Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000
Дата выдачи лицензии: 25.03.2003
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России
Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714
Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А13, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 заявки на продажу Облигаций серии А13 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А13 и цена продажи Облигаций серии А13, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций серии А13, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций серии А13, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации серии А13 до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций серии А13 на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А13, поданные с указанием цены продажи Облигаций серии А13 выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13 Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13 Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13 (далее – «Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг») и передает его Агенту по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций серии А13, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А13, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций серии А13 и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о цене приобретения Облигаций серии А13 Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 о цене приобретения Облигаций серии А13, и Агент по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами

Облигаций серии А13 публикует сообщение о цене приобретения Облигаций серии А13 при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 заявок на продажу Облигаций серии А13 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций серии А13 по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13.

Поданные заявки на продажу Облигаций серии А13 удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А13, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А13.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций серии А13 выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А13, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций серии А13 пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций серии А13, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций серии А13 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 заявки на продажу Облигаций серии А13 снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций серии А13 в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел «Выкуплено»).

Для продажи Облигаций серии А13 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций серии А13 через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А13, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций серии А13, указанном в заявке на продажу Облигаций серии А13.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии А13 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А13 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии А13. Поданные заявки на продажу Облигаций серии А13 удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций серии А13, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Облигаций серии А13 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А13.*

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии А13 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Облигаций серии А13 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций серии А13.*

Иные условия приобретения облигаций: *отсутствуют*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А13:*

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии А13.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А13 по соглашению с владельцами Облигаций серии А13 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А13.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А13 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А13 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А13) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций серии А13, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А13 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций серии А13, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии А13 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А13 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А13 (далее – «Период предъявления Облигаций серии А13 к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций серии А13 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А13 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций серии А13 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии А13.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии А13.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13, является Агент по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций серии А13, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций серии А13 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему

поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций серии А13 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А13, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций серии А13 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций серии А13 (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13: 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 Уведомления или отказа Агента по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации серии А13, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций серии А13 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А13);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии А13;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии А13 (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 в течение Периода предъявления Облигаций серии А13 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 по окончании Периода предъявления Облигаций серии А13 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А13 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций серии А13 в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13, с указанием Цены Приобретения Облигаций серии А13, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А13 Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций серии А13 определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии А13. Цена Приобретения Облигаций серии А13 определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии А13 сверх

указанной Цены Приобретения Облигаций серии А13.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций серии А13 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А13 Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций серии А13 получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций серии А13 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел «Выкуплено»), осуществляющем учет прав на Облигации серии А13.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций серии А13 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А13.

В случаях, когда приобретение Облигаций серии А13 Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций серии А13, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии А13 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций серии А13 принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3 и п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А13:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А13 по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А13.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А13 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А13 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг

Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А13) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии А13, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А13 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций серии А13, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии А13 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А13. Приобретение Облигаций серии А13 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А13, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А13. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А13 публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А13:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А13 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А13.

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Номер лицензии, на основании которой Банк ВТБ (открытое акционерное общество) может осуществлять функции платежного агента: **178-06497-000100**

Дата выдачи указанной лицензии: **25.03.2003**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФСФР России**

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А13 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А13 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций серии А13 на основании

поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А13 номинальной стоимости Облигаций серии А13 по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А13 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций серии А13 в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям серии А13, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций серии А13, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям серии А13 сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций серии А13 соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей..

Е) Действия владельцев Облигаций серии А13 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А13 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А13 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям серии А13 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии А13 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии А13 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А13:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А13 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А13 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии А13 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А13 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии А13 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии А13:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии А13 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А13 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А13, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А13 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии А13, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А13.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А13 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А13, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13.

К требованию владельцев Облигаций серии А13 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии А13, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии А13, принадлежащих Владелецу Облигаций серии А13; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций серии А13, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А13 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А13 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 от имени Владельца Облигаций серии А13.

В отношении Облигаций серии А13, в погашении которых отказано/требуется о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций серии А13, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 владельцы Облигаций серии А13 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А13 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А13, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А13 требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций серии А13, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А13, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А13, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А13.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А13 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций серии А13, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А13, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 включает следующие данные о владельцах Облигаций серии А13:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии А13;*
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии А13;*
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13;*
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии А13;*
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13;*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии А13;*
- налоговый статус владельца Облигаций серии А13.*

В случае если владельцем Облигаций серии А13 является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии А13, наименование органа, выдавшего документ;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций*

серии А13 (при его наличии);

- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии А13.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии А13 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 и порядок действий владельцев Облигаций серии А13 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии А13, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии А13, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии А13 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии А13, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии А13 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А13 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А13, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А13 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии А13 проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии А13:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии А13:

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А13 (далее – «Гарант»):

Вид организации **Федеральный орган исполнительной власти**

Полное наименование: **Министерство финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

ОГРН: **1037739085636**

ИНН: **7710168360**

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

Почтовый адрес: **109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2008 год в размере до 28 млрд. руб. (Приложение 43 к Федеральному закону от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии A13, включая проценты: **15 155 140 тыс. рублей**

(расчетная процентная ставка принята равной ставке рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг, и составляет 13% годовых)

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года: **11 312 353 тыс. рублей**

Размер государственной гарантии по облигациям: **7 000 000 тыс. рублей**

3) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A13:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии A13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A13.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии A13.

Объем обязательств по гарантии (руб.): **не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A13 (Предельная сумма).**

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A13 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии A13 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии A13 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A13 (далее – Обязательства по Облигациям серии A13).

По Государственной гарантии по Облигациям серии А13 в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А13 (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций серии А13 сумму номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А13 сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям серии А13.

Государственная гарантия по Облигациям серии А13 является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации серии А13 (далее - Владельцы Облигаций серии А13), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А13 в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А13.

Государственная гарантия по Облигациям серии А13 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А13 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А13.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А13 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А13.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций серии А13 номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении Номинальной стоимости Облигаций серии А13. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций серии А13, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям серии А13 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям серии А13 не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций серии А13 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии А13, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии А13.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций серии А13 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А13. С переходом прав на Облигации серии А13 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А13. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А13, без передачи прав на Облигации серии А13 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13 и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А13. Непредъявление требования об исполнении обязательств по Облигациям серии А13 или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А13 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А13 на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А13.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента обязательства по Облигациям серии А13 только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям

серии А13 (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А13 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13 считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 Владелец Облигации серии А13 в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А13, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А13 (далее - Дата платежа);
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций серии А13 и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А13 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) владелец Облигаций серии А13 предъявил Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 Платежному агенту по Облигациям серии А13 по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям серии А13.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А13 должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А13;
- 2) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А13 должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций серии А13 и заверено печатью Владельца Облигаций серии А13 (для юридических лиц);
- 3) в требовании об исполнении обязательств по Облигациям серии А13 должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций серии А13, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии А13 по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А13 в отношении Владельца Облигаций серии А13, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии А13 как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13.

К требованию об исполнении обязательств по Облигациям серии А13 должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций серии А13 на его Облигации серии А13 выписка со счета ДЕПО в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владелец Облигаций серии А13 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А13;
- 3) заверенная Эмитентом или Владелец Облигаций серии А13 копия требования, направленного Владелец Облигаций серии А13 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А13;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям серии А13, полученного Владелец Облигаций серии А13 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А13 (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям серии А13 для Гаранта по почтовому адресу: 119121, Москва, ул. Плющиха, 37, с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям серии А13, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям серии А13.

Рассмотрение требования об исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А13;*
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии А13;*
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям серии А13, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелец Облигаций серии А13 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям серии А13;*
- 5) Владелец Облигаций серии А13 отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.*

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А13, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А13.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13 обоснованным, Платежный агент по Облигациям серии А13 по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций серии А13, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии А13, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А13

необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A13 направляет Владельцу Облигаций серии A13 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A13.

Государственная гарантия по Облигациям серии A13 вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13.

Государственная гарантия по Облигациям серии A13 действует по 14 июля 2018 года включительно.

Владельцы Облигаций серии A13 имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A13 в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A13 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A13.

Государственная гарантия по Облигациям серии A13 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A13;*
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A13;*
- после исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A13 в полном объеме;*
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;*
- вследствие отказа Владельца Облигаций серии A13 от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям серии A13 путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.*

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии A13.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A13, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A13 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии A13 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A13. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A13 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии A13), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A13, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A13, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии A13 в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для облигаций серии A14:

А) Размер дохода по Облигациям серии A14:

Доходом по Облигациям серии А14 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии А14 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии А14: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии А14 (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии А14, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии А14.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо*
- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо*
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.*

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии А14, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии А14. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций серии А14.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии А14 единоличным исполнительным органом Эмитента определяется максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 27$) (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций серии

A14, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций серии A14 не имеют право требовать приобретения Облигаций серии A14 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 27$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций серии A14.

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A14 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям серии A14 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A14 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A14 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A14. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A14, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии A14.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций серии A14, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера по

выпуску Облигаций серии A14 заявки на приобретение Облигаций серии A14 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A14, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A14 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии A14, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A14, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A14, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A14.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A14 раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается 27 (Двадцать семь) купонных периодов.

| Купонный (процентный) период | | Размер купонного (процентного) дохода |
|--|---|--|
| Дата начала | Дата окончания | |
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9- | Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле: $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$ |

| | | |
|---|---|--|
| <p>размещения Облигаций серии А14. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го и 27-го купонных периодов Облигаций серии А14 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 мая 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 мая 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 мая 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 мая 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 мая 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 мая 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 мая 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 мая 2018 г., 15 ноября 2018 г., 15 мая 2019 г., 15 ноября 2019 г., 15 мая 2020 г., 15 ноября 2020 г., 15 мая 2021 г., 15 ноября 2021 г., 15 мая 2022 г., 15 ноября 2022 г.</p> | <p>го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го и 27-го купонных периодов Облигаций серии А14 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 мая 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 мая 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 мая 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 мая 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 мая 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 мая 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 мая 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 мая 2018 г., 15 ноября 2018 г., 15 мая 2019 г., 15 ноября 2019 г., 15 мая 2020 г., 15 ноября 2020 г., 15 мая 2021 г., 15 ноября 2021 г., 15 мая 2022 г., 15 ноября 2022 г., 15 мая 2023 г.</p> | <p>где, j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 27; Kj - размер купонного дохода по каждой Облигации серии А14 (руб.); Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии А14 (руб.); Cj - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых; T(j -1) - дата начала j-того купонного периода; T(j) - дата окончания j-того купонного периода.</p> <p>Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).</p> |
|---|---|--|

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати семи купонов по Облигациям серии А14 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$C_j = T + \text{Премия},$
где

C_j - размер процентной ставки j-того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j-ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14 Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по двадцать седьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A14 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода (j=1,...,26). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций серии A14, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A14 могут требовать приобретения Облигаций серии A14 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14 Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A14 у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций серии A14 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A14 (i=(j+1),...,27), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 в Дату установления Премии по i-ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i-ому купону Премии любого количества следующих за i-м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i-ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A14 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии A14 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и

п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A14 останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i-го и других определяемых Премий по Облигациям серии A14 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A14, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A14 индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее – L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или

б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A14 в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены

приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A14 индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A14 и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14 Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по двадцать седьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A14 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1,...,26$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций серии A14, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A14 могут требовать приобретения Облигаций серии A14 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A14, Эмитент не определяет ставку 2-го и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A14 у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 в Дату установления второго купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 в

течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A14 ($i=(j+1), \dots, 27$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A14 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A14 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A14 останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям серии A14 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A14 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A14, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A14 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати семи купонов по Облигациям серии A14 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии A14 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии A14:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A14 осуществляется 15 мая 2023 года (далее – «Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии A14»).

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A14 производится Платежным агентом по Облигациям серии A14 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии А14 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии А14 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А14, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14.

В случае если права владельца на Облигации серии А14 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А14 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии А14 производится в пользу владельцев Облигаций серии А14, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А14 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А14 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14.

Б) количество Облигаций серии А14, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А14, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной

стоимости Облигаций серии А14, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А14, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А14 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А14 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А14, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А14 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А14 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А14, а владелец Облигации серии А14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А14, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А14.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной

стоимости Облигаций серии А14 на счет Платежного агента по Облигациям серии А14 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А14. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, предоставленного НДС, Платежный агент по Облигациям серии А14 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 Платежный агент по Облигациям серии А14 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А14, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А14.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, Платежный агент по Облигациям серии А14 уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А14 со счетов депо владельцев Облигаций серии А14, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии А14:

Погашение Облигаций серии А14 производится в пользу владельцев Облигаций серии А14 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии А14 формы погашения Облигаций серии А14 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии А14, включая срок выплаты каждого купона:

| Купонный (процентный) период | | Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода | Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода |
|------------------------------|----------------|--|---|
| Дата начала | Дата окончания | | |

Купон: По Облигациям серии А14 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям серии А14 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

| | | | |
|---|--|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А14. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го | Выплата купонного дохода за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й, 20-й, 21-й, 22-й, 23-й, 24-й, 25-й, 26-й и 27-й купонный период | Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А14 для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДС, предшествующего 6 |
|---|--|--|--|

| | | | |
|--|---|---|--|
| <p>13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го и 27-го купонных периодов Облигаций серии А14 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 мая 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 мая 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 мая 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 мая 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 мая 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 мая 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 мая 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 мая 2018 г., 15 ноября 2018 г., 15 мая 2019 г., 15 ноября 2019 г., 15 мая 2020 г., 15 ноября 2020 г., 15 мая 2021 г., 15 ноября 2021 г., 15 мая 2022 г., 15 ноября 2022 г.</p> | <p>и 27-го купонных периодов Облигаций серии А14 являются соответственно даты:</p> <p>15 мая 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 мая 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 мая 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 мая 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 мая 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 мая 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 мая 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 мая 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 мая 2018 г., 15 ноября 2018 г., 15 мая 2019 г., 15 ноября 2019 г., 15 мая 2020 г., 15 ноября 2020 г., 15 мая 2021 г., 15 ноября 2021 г., 15 мая 2022 г., 15 ноября 2022 г., 15 мая 2023 г.</p> | <p>Облигаций серии А14 производится в следующие даты:</p> <p>15 мая 2010 г., 15 ноября 2010 г., 15 мая 2011 г., 15 ноября 2011 г., 15 мая 2012 г., 15 ноября 2012 г., 15 мая 2013 г., 15 ноября 2013 г., 15 мая 2014 г., 15 ноября 2014 г., 15 мая 2015 г., 15 ноября 2015 г., 15 мая 2016 г., 15 ноября 2016 г., 15 мая 2017 г., 15 ноября 2017 г., 15 мая 2018 г., 15 ноября 2018 г., 15 мая 2019 г., 15 ноября 2019 г., 15 мая 2020 г., 15 ноября 2020 г., 15 мая 2021 г., 15 ноября 2021 г., 15 мая 2022 г., 15 ноября 2022 г., 15 мая 2023 г.</p> <p>Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям серии А14 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии А14 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую</p> | <p>(шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период.</p> |
|--|---|---|--|

| | | | |
|---|--|---------------------|--|
| | | задержку в платеже. | |
| Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: | | | |
| <p>Выплата доходов по Облигациям серии A14 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии A14.</p> <p>Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии A14 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода по Облигациям серии A14»).</p> <p>Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии A14. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии A14, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии A14, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии A14, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A14 для целей выплаты дохода.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации серии A14 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии A14, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии A14, подразумевается номинальный держатель.</p> <p>В случае если права владельца на Облигации серии A14 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии A14, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии A14, подразумевается владелец.</p> <p>Выплата доходов по Облигациям серии A14 производится в пользу владельцев Облигаций серии A14, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии A14 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A14 для целей выплаты дохода по Облигациям серии A14"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A14 для целей выплаты дохода по Облигациям серии A14, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии A14 после Даты составления указанного Перечня.</p> <p>Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии A14 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии A14 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A14 для целей выплаты дохода по Облигациям серии A14, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A14 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:</p> <p>А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14;</p> <p>Б) количество Облигаций серии A14, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии A14, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14;</p> <p>В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14;</p> <p>Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - номер счета; - наименование банка, в котором открыт счет; - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет; <p>Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14 (при наличии);</p> <p>Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии A14 (резидент,</p> | | | |

нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А14.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А14 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А14, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А14 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А14 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А14 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А14, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии А14 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А14 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А14 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А14, а владелец Облигации серии А14 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А14 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А14.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии А14 на счет Платежного агента по Облигациям серии А14 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А14.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А14, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А14 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А14.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии А14 Платежный агент по Облигациям серии А14 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии А14, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А14.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии А14 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А14, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А14.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии A14 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии A14:

Погашение Облигаций серии A14 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии A14:

Возможность досрочного погашения Облигаций серии A14 не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии A14 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии A14:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A14 по соглашению с их владельцами и по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций серии A14 возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A14. Эмитент имеет право приобретать Облигации серии A14 путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии A14 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A14 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок приобретения Облигаций серии A14 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A14 по соглашению с их владельцами путем опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии A14 в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии A14.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии A14 по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций серии A14 по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A14.

Решение о приобретении Облигаций серии A14 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A14.

Решение о порядке приобретения Облигаций серии A14 принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций серии A14 и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций серии A14 Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций серии A14 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A14.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A14 среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций серии A14;
- цена приобретения Облигаций серии A14 (или порядок ее определения);

- максимальное количество приобретаемых Облигаций серии A14;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A14;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A14;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций серии A14 путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене.

Цена приобретения Облигаций серии A14 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A14 по соглашению с владельцами Облигаций серии A14.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A14 по соглашению с владельцами Облигаций серии A14 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии A14 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии A14 (Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций серии A14 могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций серии A14 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии A14 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии A14. Потенциальный продавец Облигаций серии A14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии A14 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций серии A14 должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций серии A14.

Заявление о продаже Облигаций серии A14 может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций серии A14 должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций серии A14 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии A14);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии A14;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии A14 (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций серии A14 считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии A14.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A14 по отношению к владельцам Облигаций серии A14, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций серии A14, либо представившим Заявления о продаже Облигаций серии A14, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций серии А14 осуществляется на ЗАО «ФБ ММВБ» (далее – Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А14, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций серии А14 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14.

В целях приобретения Облигаций серии А14 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций серии А14:

Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций серии А14 Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 заявки на продажу Облигаций серии А14 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А14 и цена продажи Облигаций серии А14, установленная Эмитентом. Количество Облигаций серии А14 должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций серии А14.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций серии А14 заявок на продажу Облигаций серии А14 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии А14 к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А14 по отношению к владельцам Облигаций серии А14, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций серии А14, и не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А14 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций серии А14, поданная в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи,

не соответствует Заявлению о продаже Облигаций серии А14.

Заявки на продажу Облигаций серии А14 удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии А14 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А14. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии А14 происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций серии А14. В случае если заявления на приобретение Облигаций серии А14 поступили в отношении большего количества Облигаций серии А14, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии А14, Эмитент приобретает Облигации серии А14 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии А14.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации серии А14.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14.

Приобретение Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ"..

Предельная цена приобретения Облигаций серии А14 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 (далее – Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций серии А14: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 и дата окончания приобретения Облигаций серии А14. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А14 по отношению к владельцам Облигаций серии А14 не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А14 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода продажи Облигаций серии А14 проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14 (далее – «Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14»). Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А14 начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 и заканчивается в дату окончания периода приобретения Облигаций серии А14.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14, проводимого в дату начала приобретения Облигаций серии А14, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А14 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии А14 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии А14. Потенциальный продавец Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии А14 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А14 в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А14, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А14, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющимся депонентом по отношению к НДЦ Облигации серии А14 в количестве, достаточном для продажи Облигаций серии А14, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14.

Для целей приобретения Облигаций серии А14 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14:

Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А14, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 заявки на продажу Облигаций серии А14 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А14 и цена продажи Облигаций серии А14, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций серии А14, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций серии А14, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации серии А14 до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций серии А14 на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А14, поданные с указанием цены продажи Облигаций серии А14 выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций

серии А14 Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14 Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14 (далее – «Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг») и передает его Агенту по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций серии А14, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А14, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций серии А14 и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о цене приобретения Облигаций серии А14 Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 о цене приобретения Облигаций серии А14, и Агент по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 публикует сообщение о цене приобретения Облигаций серии А14 при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 заявок на продажу Облигаций серии А14 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций серии А14 по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14.

Поданные заявки на продажу Облигаций серии А14 удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии А14, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А14.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций серии А14 выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А14, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций серии А14 пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций серии А14, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций серии А14 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 заявки на продажу Облигаций серии А14 снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций серии А14 в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо

Эмитента (раздел «Выкуплено»).

Для продажи Облигаций серии А14 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций серии А14 через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии А14, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций серии А14, указанном в заявке на продажу Облигаций серии А14.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии А14 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А14 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии А14. Поданные заявки на продажу Облигаций серии А14 удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций серии А14, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций серии А14 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А14.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии А14 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций серии А14 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций серии А14.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А14:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии А14.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А14 по соглашению с владельцами Облигаций серии А14 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А14.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку

ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии A14 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии A14 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии A14) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций серии A14, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии A14 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций серии A14, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A14 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A14 (далее – «Период предъявления Облигаций серии A14 к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций серии A14 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций серии A14 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A14.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A14.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций серии A14 по требованию владельцев Облигаций серии A14, является Агент по приобретению Облигаций серии A14 по требованию владельцев Облигаций серии A14, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций серии A14 по требованию владельцев Облигаций серии A14 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003
Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России
Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714
Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций серии А14, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций серии А14 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций серии А14 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А14, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций серии А14 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций серии А14 (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14: 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 Уведомления или отказа Агента по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации серии А14, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Облигаций серии А14 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А14);*
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии А14;*
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии А14 (цифрами и прописью).*

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 в течение Периода предъявления Облигаций серии А14 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14

по окончании Периода предъявления Облигаций серии А14 к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А14 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;*
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.*

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций серии А14 в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14, с указанием Цены Приобретения Облигаций серии А14, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А14 Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций серии А14 определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии А14. Цена Приобретения Облигаций серии А14 определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии А14 сверх указанной Цены Приобретения Облигаций серии А14.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций серии А14 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А14 Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций серии А14 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации серии А14.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций серии А14 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А14.

В случаях, когда приобретение Облигаций серии А14 Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций серии А14, Дата Приобретения Облигаций серии А14 Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии А14 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций серии А14 принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3 и п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии

Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А14:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии А14 по требованию владельцев Облигаций серии А14 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии А14.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии А14 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии А14 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии А14) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии А14, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии А14 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций серии А14, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии А14 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А14. Приобретение Облигаций серии А14 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А14, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А14. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии А14 публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не

позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А14:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А14 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А14.

Полное фирменное наименование: **ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9**

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

Номер лицензии, на основании которой ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» может осуществлять функции платежного агента:

177-06092-000100

Дата выдачи указанной лицензии: **25.06.2002**

Орган, выдавший указанную лицензию: **ФКЦБ России**

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А14 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А14 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций серии А14 на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А14 номинальной стоимости Облигаций серии А14 по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А14 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций серии А14 в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям серии А14, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций серии А14, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям серии А14 сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций серии А14 соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Е) Действия владельцев Облигаций серии А14 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А14 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А14 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг

по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям серии А14 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии А14 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии А14 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А14:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А14 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии А14 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии А14 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А14 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии А14 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии А14:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии А14 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А14 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии А14, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А14 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии А14, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии А14.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии А14 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А14, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить

номинальную стоимость Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14.

К требованию владельцев Облигаций серии А14 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии А14, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии А14, принадлежащих Владельцу Облигаций серии А14; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций серии А14, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А14 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А14 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 от имени Владельца Облигаций серии А14.

В отношении Облигаций серии А14, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДС информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций серии А14, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 владельцы Облигаций серии А14 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А14 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А14, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А14 требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций серии А14, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А14, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А14, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А14.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А14 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14, передают в НДС Перечень Владельцев Облигаций серии А14, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А14, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 включает следующие данные о

владельцах Облигаций серии А14:

- *полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии А14;*
- *количество принадлежащих владельцу Облигаций серии А14;*
- *полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14;*
- *место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии А14;*
- *реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14;*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии А14;*
- *налоговый статус владельца Облигаций серии А14.*

В случае если владельцем Облигаций серии А14 является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии А14, наименование органа, выдавшего документ;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций серии А14 (при его наличии);*
- *число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии А14.*

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии А14 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 и порядок действий владельцев Облигаций серии А14 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии А14, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии А14, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии А14 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии А14, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии А14 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии А14 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А14, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии А14 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии А14 проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате

купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии А14:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии А14:

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А14 (далее – «Гарант»):

Вид организации **Федеральный орган исполнительной власти**

Полное наименование: **Министерство финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

ОГРН: **1037739085636**

ИНН: **7710168360**

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

Почтовый адрес: **109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2008 год в размере до 28 млрд. руб. (Приложение 43 к Федеральному закону от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии А14, включая проценты: **19 782 280 тыс. рублей**

(расчетная процентная ставка принята равной ставке рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг, и составляет 13% годовых)

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года: **11 312 353 тыс. рублей**

Размер государственной гарантии по облигациям: **7 000 000 тыс. рублей**

Приобретение Облигаций серии А14 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Эмитента по Облигациям серии А14 превышает сумму государственной гарантии, предоставленной по Облигациям серии А14, и стоимости чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года.

З) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А14:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *Правительство Российской Федерации*

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: *4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)*

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии А14

Объем обязательств по гарантии (руб.): *не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 (Предельная сумма).*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии А14 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии А14 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 (далее – Обязательства по Облигациям серии А14).

По Государственной гарантии по Облигациям серии А14 в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А14 (далее- Факт исполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций серии А14 сумму номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А14 сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям серии А14.

Государственная гарантия по Облигациям серии А14 является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации серии А14 (далее - Владельцы Облигаций серии А14), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А14 в случае неисполнении Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А14.

Государственная гарантия по Облигациям серии А14 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А14 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А14.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А14 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А14.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций серии А14 номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении Номинальной стоимости Облигаций серии А14. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций серии А14, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям серии А14 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям

серии А14 не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций серии А14 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии А14, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии А14.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций серии А14 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А14. С переходом прав на Облигации серии А14 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А14. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А14, без передачи прав на Облигации серии А14 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А14. Непредъявление требования об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А14 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А14 на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А14

Гарант обязуется исполнить за Эмитента обязательства по Облигациям серии А14 только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А14 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 Владельцам Облигаций серии А14 в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А14, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А14 и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А14 (далее - Дата платежа);
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций серии А14 и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А14 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) владелец Облигаций серии А14 предъявил Гаранту требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 Платежному агенту по Облигациям серии А14 по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям серии А14.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую

Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А14;

2) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелцем Облигаций серии А14 и заверено печатью Владельца Облигаций серии А14 (для юридических лиц);

3) в требовании об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций серии А14, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии А14 по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А14 в отношении Владельца Облигаций серии А14, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии А14 как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14.

К требованию об исполнении обязательств по Облигациям серии А14 должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права Владельца Облигаций серии А14 на его Облигации серии А14 выписка со счета ДЕПО в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций серии А14 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А14;

3) заверенная Эмитентом или Владельцем Облигаций серии А14 копия требования, направленного Владельцем Облигаций серии А14 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А14;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям серии А14, полученного Владельцем Облигаций серии А14 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии А14 (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям серии А14 для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГПС-6, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9, с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям серии А14, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям серии А14.

Рассмотрение требования об исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А14 признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии A14;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии A14;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям серии A14, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелец Облигаций серии A14 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям серии A14;
- 5) Владелец Облигаций серии A14 отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии A14, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A14.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 обоснованным, Платежный агент по Облигациям серии A14 по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций серии A14, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии A14, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 направляет Владелец Облигаций серии A14 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14.

Государственная гарантия по Облигациям серии A14 вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14.

Государственная гарантия по Облигациям серии A14 действует по 13 августа 2023 года включительно.

Владельцы Облигаций серии A14 имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A14 в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A14 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A14.

Государственная гарантия по Облигациям серии A14 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A14;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A14;
- после исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A14 в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций серии A14 от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям серии A14 путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии A14.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A14, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A14 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии A14 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A14. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A14 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии A14), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A14, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A14, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии A14 в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Для облигаций серии A15:

А) Размер дохода по Облигациям серии A15:

Доходом по Облигациям серии A15 является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций серии A15 и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A15: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям серии A15 (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A15, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A15.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо*
- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо*
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка*

Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций серии A15, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций серии A15. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций серии A15.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - «Премия») устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии A15 единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 38$) (далее – Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций серии A15, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций серии A15 не имеют право требовать приобретения Облигаций серии A15 Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 38$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций серии A15.

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям серии A15 принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций серии A15 и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций серии A15 по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период.

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций серии A15. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A15, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций серии A15.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций серии A15, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 заявки на приобретение Облигаций серии A15 в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций серии A15, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций серии A15 и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций серии A15, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций серии A15, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям серии A15, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру по выпуску Облигаций серии A15.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A15 публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций серии A15 раскрывается Эмитентом в порядке предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Предусматривается 38 (Тридцать восемь) купонных периодов.

| Купонный (процентный) период | | Размер купонного (процентного) дохода |
|---|---|---|
| Дата начала | Дата окончания | |
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии A15. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го и 38-го купонных периодов Облигаций серии A15 являются соответственно даты: | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го и 38-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 марта 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 марта 2016 г., | Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле: $K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$ где, j - порядковый номер купонного периода, j=1 - 38; K _j - размер купонного дохода по каждой Облигации серии A15 (руб.); Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A15 (руб.); C _j - размер процентной ставки j-того купона, в процентах годовых; T(j-1) - дата начала j-того купонного периода; T(j) - дата окончания j-того купонного периода. Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9). |

| | | |
|----------------------|----------------------|--|
| 15 сентября 2016 г., | 15 марта 2018 г., | |
| 15 марта 2017 г., | 15 сентября 2018 г., | |
| 15 сентября 2017 г., | 15 марта 2019 г., | |
| 15 марта 2018 г., | 15 сентября 2019 г., | |
| 15 сентября 2018 г., | 15 марта 2020 г., | |
| 15 марта 2019 г., | 15 сентября 2020 г., | |
| 15 сентября 2019 г., | 15 марта 2021 г., | |
| 15 марта 2020 г., | 15 сентября 2021 г., | |
| 15 сентября 2020 г., | 15 марта 2022 г., | |
| 15 марта 2021 г., | 15 сентября 2022 г., | |
| 15 сентября 2021 г., | 15 марта 2023 г., | |
| 15 марта 2022 г., | 15 сентября 2023 г., | |
| 15 сентября 2022 г., | 15 марта 2024 г., | |
| 15 марта 2023 г., | 15 сентября 2024 г., | |
| 15 сентября 2023 г., | 15 марта 2025 г., | |
| 15 марта 2024 г., | 15 сентября 2025 г., | |
| 15 сентября 2024 г., | 15 марта 2026 г., | |
| 15 марта 2025 г., | 15 сентября 2026 г., | |
| 15 сентября 2025 г., | 15 марта 2027 г., | |
| 15 марта 2026 г., | 15 сентября 2027 г., | |
| 15 сентября 2026 г., | 15 марта 2028 г., | |
| 15 марта 2027 г., | 15 сентября 2028 г. | |
| 15 сентября 2027 г., | | |
| 15 марта 2028 г. | | |

Если дата выплаты купонного дохода по любому из тридцати восьми купонов по Облигациям серии A15 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$C_j = T + \text{Премия},$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j -ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15 Эмитент

может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по тридцать восьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A15 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1,...,37$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций серии A15, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A15 могут требовать приобретения Облигаций серии A15 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15 Эмитент не определяет Премию 2-го и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A15 у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций серии A15 без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A15 ($i=(j+1),...,38$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A15 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям серии A15 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A15 останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям серии A15 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A15, доводится до потенциальных приобретателей

Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A15 индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее – L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или

б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A15 в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций серии A15 индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A15 и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной

стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15 Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по тридцать восьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15 Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций серии A15 у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1,...,37$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций серии A15, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций серии A15 могут требовать приобретения Облигаций серии A15 Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций серии A15, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций серии A15 у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 в Дату установления второго купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций серии A15 ($i=(j+1),...,38$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций серии A15 в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии A15 в порядке

и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигаций серии A15 останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям серии A15 Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии A15 сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций серии A15, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций серии A15 в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из тридцати восьми купонов по Облигациям серии A15 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии A15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Б) Порядок и условия погашения Облигаций серии A15 и выплаты по ним процента (купона):

Порядок и срок погашения Облигаций серии A15:

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A15 осуществляется 15 сентября 2028 года (далее – «Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии A15»).

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии A15 производится Платежным агентом по Облигациям серии A15 по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте по Облигациям серии A15 указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций серии A15 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A15. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии A15, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии A15, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии A15, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии A15.

В случае если права владельца на Облигации серии А15 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А15 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций серии А15 производится в пользу владельцев Облигаций серии А15, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А15 после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А15 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15.

Б) количество Облигаций серии А15, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А15, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения

номинальной стоимости Облигаций серии А15.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А15, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А15 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А15 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций серии А15, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А15 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А15 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А15, а владелец Облигаций серии А15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А15, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А15.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 на счет Платежного агента по Облигациям серии А15 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А15. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А15 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15.

В Дату погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 Платежный агент по Облигациям серии А15 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А15, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А15.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, Платежный агент по Облигациям серии А15 уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 в полном объеме переводит погашенные Облигации серии А15 со счетов депо владельцев Облигаций серии А15, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Форма погашения Облигаций серии А15:

Погашение Облигаций серии А15 производится в пользу владельцев Облигаций серии А15 денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций серии А15 формы погашения Облигаций серии А15 не предусмотрена.

Порядок и срок выплаты процентов (купона) по Облигациям серии А15, включая срок выплаты каждого купона:

| Купонный (процентный) период | | Срок (дата) выплаты купонного (процентного) дохода | Дата составления списка владельцев облигаций для выплаты купонного (процентного) дохода |
|------------------------------|----------------|--|---|
| Дата начала | Дата окончания | | |

Купон: По Облигациям серии А15 выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 38 (Тридцати восьми). Купонным доходом по Облигациям серии А15 является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

| | | | |
|--|--|--|--|
| Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций серии А15. Датами начала 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го и 38-го купонных периодов Облигаций серии А15 являются соответственно даты: 15 марта 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., | Датами окончания 1-го, 2-го, 3-го, 4-го, 5-го, 6-го, 7-го, 8-го, 9-го, 10-го, 11-го, 12-го, 13-го, 14-го, 15-го, 16-го, 17-го, 18-го, 19-го, 20-го, 21-го, 22-го, 23-го, 24-го, 25-го, 26-го, 27-го, 28-го, 29-го, 30-го, 31-го, 32-го, 33-го, 34-го, 35-го, 36-го, 37-го и 38-го купонных периодов Облигаций являются соответственно даты: 15 марта 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., | Выплата купонному доходу за 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й, 9-й, 10-й, 11-й, 12-й, 13-й, 14-й, 15-й, 16-й, 17-й, 18-й, 19-й, 20-й, 21-й, 22-й, 23-й, 24-й, 25-й, 26-й, 27-й, 28-й, 29-й, 30-й, 31-й, 32-й, 33-й, 34-й, 35-й, 36-й, 37-й и 38-й купонный период Облигаций серии А15 производится в следующие даты: 15 марта 2010 г., 15 сентября 2010 г., 15 марта 2011 г., 15 сентября 2011 г., 15 марта 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., | Датой составления перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода является конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период. |
|--|--|--|--|

| | | | |
|--|--|--|--|
| 15 марта 2012 г., 15 сентября 2012 г., 15 марта 2013 г., 15 сентября 2013 г., 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 сентября 2020 г., 15 марта 2021 г., 15 сентября 2021 г., 15 марта 2022 г., 15 сентября 2022 г., 15 марта 2023 г., 15 сентября 2023 г., 15 марта 2024 г., 15 сентября 2024 г., 15 марта 2025 г., 15 сентября 2025 г., 15 марта 2026 г., 15 сентября 2026 г., 15 марта 2027 г., 15 сентября 2027 г., 15 марта 2028 г. | 15 марта 2014 г., 15 сентября 2014 г., 15 марта 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 сентября 2020 г., 15 марта 2021 г., 15 сентября 2021 г., 15 марта 2022 г., 15 сентября 2022 г., 15 марта 2023 г., 15 сентября 2023 г., 15 марта 2024 г., 15 сентября 2024 г., 15 марта 2025 г., 15 сентября 2025 г., 15 марта 2026 г., 15 сентября 2026 г., 15 марта 2027 г., 15 сентября 2027 г., 15 марта 2028 г., 15 сентября 2028 г. | 15 марта 2015 г., 15 сентября 2015 г., 15 марта 2016 г., 15 сентября 2016 г., 15 марта 2017 г., 15 сентября 2017 г., 15 марта 2018 г., 15 сентября 2018 г., 15 марта 2019 г., 15 сентября 2019 г., 15 марта 2020 г., 15 сентября 2020 г., 15 марта 2021 г., 15 сентября 2021 г., 15 марта 2022 г., 15 сентября 2022 г., 15 марта 2023 г., 15 сентября 2023 г., 15 марта 2024 г., 15 сентября 2024 г., 15 марта 2025 г., 15 сентября 2025 г., 15 марта 2026 г., 15 сентября 2026 г., 15 марта 2027 г., 15 сентября 2027 г., 15 марта 2028 г., 15 сентября 2028 г. Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям серии А15 выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций серии А15 и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации серии А15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. | |
| Порядок выплаты купонного (процентного) дохода: | | | |

Выплата доходов по Облигациям серии А15 производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций серии А15.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям серии А15 производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям серии А15. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям серии А15, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А15, передает в НДЦ список владельцев Облигаций серии А15, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации серии А15 учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям серии А15, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А15, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации серии А15 не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям серии А15, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям серии А15, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям серии А15 производится в пользу владельцев Облигаций серии А15, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А15 (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций серии А15 после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям серии А15 НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту по Облигациям серии А15 Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15;

Б) количество Облигаций серии А15, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций серии А15, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15 (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15 (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям серии А15.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15 следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций серии А15, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям серии А15 или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций серии А15 является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций серии А15 является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций серии А15, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям серии А15 производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций серии А15 на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15, не позволяют Платежному агенту по Облигациям серии А15 своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям серии А15, а владелец Облигации серии А15 не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент по Облигациям серии А15 не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям серии А15.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций серии А15 на счет Платежного агента по Облигациям серии А15 в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом по Облигациям серии А15.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15 для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15, предоставленного НДЦ, Платежный агент по Облигациям серии А15 рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям серии А15 Платежный агент по Облигациям серии А15 перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям серии А15, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода по Облигациям серии А15.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям серии А15 со стороны нескольких владельцев Облигаций серии А15, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций серии А15.

Источники, за счет которых планируется исполнение обязательств по Облигациям серии A15 Эмитента, а также прогноз Эмитента в отношении наличия указанных источников на весь период обращения Облигаций серии A15:

Погашение Облигаций серии A15 и выплата доходов по ним планируется за счет погашения приобретаемых прав требований по ипотечным кредитам, а также дополнительных доходов, получаемых за счет управления свободным остатком денежных средств.

в) Порядок и условия досрочного погашения Облигаций серии A15:

Возможность досрочного погашения Облигаций серии A15 не предусмотрена.

г) Порядок и условия приобретения Облигаций серии A15 Эмитентом с возможностью их последующего обращения:

Возможность, порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций серии A15:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A15 по соглашению с их владельцами и по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения. Приобретение Эмитентом Облигаций серии A15 возможно только после даты государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A15. Эмитент имеет право приобретать Облигации серии A15 путем заключения сделок купли-продажи облигаций с владельцами Облигаций серии A15 в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A15 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок приобретения Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций серии A15 по соглашению с их владельцами путем опубликования сообщения о приобретении Облигаций серии A15 в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций серии A15.

Приобретение Эмитентом Облигаций серии A15 по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций серии A15 по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15.

Решение о приобретении Облигаций серии A15 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A15.

Решение о порядке приобретения Облигаций серии A15 принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций серии A15 и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций серии A15 Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций серии A15 Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A15.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A15 среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций серии A15;
- цена приобретения Облигаций серии A15 (или порядок ее определения);

- максимальное количество приобретаемых Облигаций серии A15;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A15;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций серии A15;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций серии A15 путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене.

Цена приобретения Облигаций серии A15 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 указывается срок подачи владельцами Облигаций серии A15 заявлений о продаже Эмитенту Облигаций серии A15 (Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций серии A15 могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций серии A15 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии A15 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии A15. Потенциальный продавец Облигаций серии A15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии A15 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций серии A15 должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций серии A15.

Заявление о продаже Облигаций серии A15 может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций серии A15 должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций серии A15 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии A15);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии A15;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии A15 (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций серии A15 считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций серии A15.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A15 по отношению к владельцам Облигаций серии A15, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций серии A15, либо представившим Заявления о продаже Облигаций серии A15, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Время подачи заявок на продажу Облигаций серии A15 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15.

В целях приобретения Облигаций серии A15 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций серии A15:

Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Заключение сделок по продаже Облигаций серии A15 осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии A15, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций серии A15 Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 заявки на продажу Облигаций серии A15 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии A15 и цена продажи Облигаций серии A15, установленная Эмитентом. Количество Облигаций серии A15 должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций серии A15.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций серии A15 заявок на продажу Облигаций серии A15 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии A15 к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии A15 по отношению к владельцам Облигаций серии A15, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций серии A15, и не подавшим заявки на продажу Облигаций серии A15 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций серии A15, поданная в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи,

не соответствует Заявлению о продаже Облигаций серии А15.

Заявки на продажу Облигаций серии А15 удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций серии А15 меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций серии А15. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии А15 происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций серии А15. В случае если заявления на приобретение Облигаций серии А15 поступили в отношении большего количества Облигаций серии А15, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций серии А15, Эмитент приобретает Облигации серии А15 у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации серии А15.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях «поставка против платежа» в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций серии А15 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел «Выкуплено»), осуществляющем учет прав на Облигации серии А15.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15.

Приобретение Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15 на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций серии А15 определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15 (далее – Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций серии А15: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15 и дата окончания приобретения Облигаций серии А15. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А15 по отношению к владельцам Облигаций серии А15, не подавшим заявки на продажу Облигаций серии А15 в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода продажи Облигаций серии А15 проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А15 (далее – «Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А15»). Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А15 начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15 и заканчивается в дату окончания периода приобретения Облигаций серии А15.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15, проводимого в дату начала приобретения Облигаций серии А15, могут быть Участники торгов Биржи (далее – «Участники торгов»). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А15 от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций серии А15 не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций серии А15. Потенциальный продавец Облигаций серии А15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций серии А15 обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций серии А15 в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций серии А15, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А15, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющимся депонентом по отношению к НДЦ Облигации серии А15 в количестве, достаточном для продажи Облигаций серии А15, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии А15 устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15.

Для целей приобретения Облигаций серии А15 Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15:

Агентом по приобретению Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии А15 Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А15, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций серии А15 по соглашению с владельцами Облигаций серии А15 заявки на продажу Облигаций серии А15 в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций серии А15 и цена продажи Облигаций серии А15, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций серии А15, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций серии А15, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации серии А15 до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций серии А15 на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций серии А15, поданные с указанием цены продажи Облигаций серии А15 выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций

серии A15 Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии A15 Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии A15 (далее – «Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг») и передает его Агенту по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки – количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций серии A15, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций серии A15, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций серии A15 и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» сообщения о цене приобретения Облигаций серии A15 Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 о цене приобретения Облигаций серии A15, и Агент по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 публикует сообщение о цене приобретения Облигаций серии A15 при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 заявок на продажу Облигаций серии A15 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций серии A15 по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15.

Поданные заявки на продажу Облигаций серии A15 удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 в полном объеме в случае, если количество Облигаций серии A15, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций серии A15.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций серии A15 выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций серии A15, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций серии A15 пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций серии A15, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций серии A15 заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 заявки на продажу Облигаций серии A15 снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций серии A15 в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо

Эмитента (раздел «Выкуплено»).

Для продажи Облигаций серии A15 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций серии A15 через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15. В заявке указывается максимальное количество Облигаций серии A15, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций серии A15, указанном в заявке на продажу Облигаций серии A15.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций серии A15 при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций серии A15 осуществляется Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций серии A15. Поданные заявки на продажу Облигаций серии A15 удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций серии A15, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: *Приобретение Облигаций серии A15 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15.*

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии A15 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: *Решение о приобретении Облигаций серии A15 принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций серии A15.*

Иные условия приобретения облигаций: *отсутствуют*

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: *Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A15:*

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций серии A15.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии A15 по соглашению с владельцами Облигаций серии A15 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A15.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку

ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии A15 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии A15 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии A15) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций серии A15, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии A15 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций серии A15, определенного в соответствии с Решениями о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Приобретение Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций серии A15 требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A15 (далее – «Период предъявления Облигаций серии A15 к приобретению Эмитентом»). Владельцы Облигаций серии A15 имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15 в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций серии A15.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям серии A15.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций серии A15 по требованию владельцев Облигаций серии A15, является Агент по приобретению Облигаций серии A15 по требованию владельцев Облигаций серии A15, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций серии A15 по требованию владельцев Облигаций серии A15 является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

*Срок действия лицензии: без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию: ФСФР России
Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714
Факс: (495) 663-8050.*

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций серии А15, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций серии А15 не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций серии А15 Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А15, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется «Участник торгов».

2) В течение Периода предъявления Облигаций серии А15 к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций серии А15 (далее – «Уведомление»).

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15: 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 Уведомления или отказа Агента по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации серии А15, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;*
- полное наименование владельца Облигаций серии А15 (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций серии А15);*
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций серии А15;*
- количество предлагаемых к продаже Облигаций серии А15 (цифрами и прописью).*

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 в течение Периода предъявления Облигаций серии А15 к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 по окончании Периода предъявления Облигаций серии А15 к приобретению Эмитентом,

удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций серии А15 по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;*
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.*

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций серии А15 в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15, с указанием Цены Приобретения Облигаций серии А15, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспектом ценных бумаг и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А15 Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций серии А15 определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям серии А15. Цена Приобретения Облигаций серии А15 определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций серии А15 сверх указанной Цены Приобретения Облигаций серии А15.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций серии А15 у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций серии А15 Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций серии А15 по требованию владельцев Облигаций серии А15 получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций серии А15 они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации серии А15.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций серии А15 Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций серии А15.

В случаях, когда приобретение Облигаций серии А15 Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций серии А15, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации серии А15 могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций серии А15 принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3 и п. 10. Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций серии А15 по требованию

владельцев Облигаций серии A15 публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A15:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций серии A15 по требованию владельцев Облигаций серии A15 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций серии A15.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций серии A15 Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций серии A15 в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций серии A15) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций серии A15, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций серии A15 в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций серии A15, установленного Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций серии A15 вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии A15. Приобретение Облигаций серии A15 в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии A15, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии A15. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций серии A15 публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

д) Сведения о платежных агентах по Облигациям серии А15:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям серии А15 осуществляется Эмитентом через Платежного агента по Облигациям серии А15.

Полное фирменное наименование: *ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»*

Сокращенное фирменное наименование: *Внешэкономбанк*

Место нахождения: *г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9*

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

Номер лицензии, на основании которой ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» может осуществлять функции платежного агента:

177-06092-000100

Дата выдачи указанной лицензии: *25.06.2002*

Орган, выдавший указанную лицензию: *ФКЦБ России*

Функции платежного агента:

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А15 осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций серии А15 по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций серии А15 на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций серии А15 номинальной стоимости Облигаций серии А15 по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент по Облигациям серии А15 выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций серии А15 в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям серии А15, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций серии А15, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям серии А15 сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций серии А15 соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций

Сведения о возможности назначения Эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях:

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru – после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Е) Действия владельцев Облигаций серии А15 в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15:

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан вернуть владельцам Облигаций серии А15 номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям серии А15 в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по Облигациям серии A15 является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям серии A15 на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;*
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.*

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако, в пределах указанных в настоящем пункте сроков составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций серии A15 в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям серии A15:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A15 могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

В случае технического дефолта владельцы Облигаций серии A15 могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций серии A15 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии A15 - юридические лица и индивидуальные предприниматели – могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

Действия Владельцев Облигаций серии A15 в случае дефолта Эмитента по Облигациям серии A15:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям серии A15 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A15 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям серии A15, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A15 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A15 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям серии A15, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям серии A15.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 (в том числе дефолта) владельцы Облигаций серии A15 имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций серии A15, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций серии A15 также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости

Облигаций серии А15, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15.

К требованию владельцев Облигаций серии А15 об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций серии А15, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций серии А15, принадлежащих Владельцу Облигаций серии А15; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций серии А15, также должна быть приложена копия отчета НДС, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций серии А15 в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций серии А15 оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 от имени Владельца Облигаций серии А15.

В отношении Облигаций серии А15, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДС информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций серии А15, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 владельцы Облигаций серии А15 также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии А15 в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по Облигациям серии А15, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций серии А15 требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций серии А15, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций серии А15, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций серии А15, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций серии А15.

При этом номинальные держатели Облигаций серии А15 не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15, передают в НДС Перечень Владельцев Облигаций серии А15, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций серии А15, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 включает следующие данные о владельцах Облигаций серии А15:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций серии A15;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций серии A15;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций серии A15;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций серии A15;
- налоговый статус владельца Облигаций серии A15.

В случае если владельцем Облигаций серии A15 является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций серии A15, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций серии A15 (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций серии A15.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций серии A15 Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 и порядок действий владельцев Облигаций серии A15 в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по Облигациям серии A15, от удовлетворения требований владельцев Облигаций серии A15, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций серии A15 вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по Облигациям серии A15, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций серии A15 - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций серии A15 - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций серии A15, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям серии A15 Эмитент уплачивает владельцам Облигаций серии A15 проценты в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении

номинальной стоимости Облигаций серии А15 Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Ж) Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по Облигациям серии А15:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по Облигациям серии А15:

Лицо, предоставившее обеспечение по Облигациям серии А15 (далее – «Гарант»):

Вид организации **Федеральный орган исполнительной власти**

Полное наименование: **Министерство финансов Российской Федерации**

Сокращенное наименование: **Минфин РФ**

ОГРН: **1037739085636**

ИНН: **7710168360**

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

Почтовый адрес: **109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9**

Обязательства Российской Федерации по государственной гарантии включены в федеральный бюджет на 2008 год в размере до 28 млрд. руб. (Приложение 43 к Федеральному закону от 24.07.2007 № 198-ФЗ «О федеральном бюджете на 2008 год и на плановый период 2009 и 2010 годов»).

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Предполагаемая суммарная величина обязательств по Облигациям серии А15, включая проценты: **24 643 780 тыс. рублей.**

(расчетная процентная ставка принята равной ставке рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату утверждения настоящего проспекта ценных бумаг, и составляет 13% годовых)

Стоимость чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года: **11 312 353 тыс. рублей.**

Размер государственной гарантии по облигациям: **7 000 000 тыс. рублей.**

Приобретение Облигаций серии А15 связано с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств Эмитента по Облигациям серии А15 превышает сумму государственной гарантии, предоставленной по Облигациям серии А15, и стоимости чистых активов Эмитента по состоянию на 30.09.2008 года.

З) Условия обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии А15:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **Правительство Российской Федерации**

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации: **4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)**

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации Облигаций серии А15

Объем обязательств по гарантии (руб.): *не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 (Предельная сумма).*

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев Облигаций серии А15 по предоставленному обеспечению:

Государственная гарантия по Облигациям серии А15 выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 (далее – Обязательства по Облигациям серии А15).

По Государственной гарантии по Облигациям серии А15 в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А15 (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций серии А15 сумму номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 при условии соблюдения Владельцами Облигаций серии А15 сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А15, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям серии А15.

Государственная гарантия по Облигациям серии А15 является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации серии А15 (далее - Владельцы Облигаций серии А15), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии А15 в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям серии А15 в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям серии А15.

Государственная гарантия по Облигациям серии А15 является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии А15 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии А15.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям серии А15 подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям серии А15.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций серии А15 номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении Номинальной стоимости Облигаций серии А15. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций серии А15, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям серии А15 и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям серии А15 не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций серии А15 по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций серии А15, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям серии А15.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций серии А15 все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям серии А15. С переходом прав на Облигации серии А15 к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации серии А15. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям серии А15, без передачи прав на Облигации серии А15 является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А15. Непредъявление требования об исполнении обязательств по Облигациям серии А15 или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А15 также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям серии А15 на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям серии А15.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента обязательства по Облигациям серии А15 только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой обязательства по Облигациям серии А15 не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций серии А15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии А15 Владельцам Облигации серии А15 в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций серии А15, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии А15 (далее - Дата платежа);*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций серии А15 и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций серии А15 не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;*
- 3) владелец Облигаций серии А15 предъявил Гаранту требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А15 путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии А15 Платежному агенту по Облигациям серии А15 по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям серии А15.*

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям серии А15 должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А15 должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии А15;*
- 2) требование об исполнении обязательств по Облигациям серии А15 должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владельцем Облигаций серии А15 и заверено печатью Владельца Облигаций серии А15 (для юридических лиц);*
- 3) в требовании об исполнении обязательств по Облигациям серии А15 должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций серии А15, его*

идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям серии A15 по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15 в отношении Владельца Облигаций серии A15, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям серии A15 как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15.

К требованию об исполнении обязательств по Облигациям серии A15 должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций серии A15 на его Облигации серии A15 выписка со счета ДЕПО в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций серии A15 требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии A15;
- 3) заверенная Эмитентом или Владельцем Облигаций серии A15 копия требования, направленного Владельцем Облигаций серии A15 Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии A15;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям серии A15, полученного Владельцем Облигаций серии A15 согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям серии A15 (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям серии A15 для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГПС-6, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9, с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям серии A15, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям серии A15.

Рассмотрение требования об исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии A15;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям серии A15;

- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям серии A15, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелец Облигаций серии A15 и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям серии A15;
- 5) Владелец Облигаций серии A15 отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям серии A15, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A15.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 обоснованным, Платежный агент по Облигациям серии A15 по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций серии A15, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций серии A15, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 направляет Владелец Облигаций серии A15 мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15.

Государственная гарантия по Облигациям серии A15 вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15.

Государственная гарантия по Облигациям серии A15 действует по 14 декабря 2028 года включительно.

Владельцы Облигаций серии A15 имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям серии A15 в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций серии A15 при погашении номинальной стоимости Облигаций серии A15.

Государственная гарантия по Облигациям серии A15 прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A15;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям серии A15;
- после исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям серии A15 в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций серии A15 от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям серии A15 путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям серии A15.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A15, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или

владельцев Облигаций серии A15 с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение; утрата предмета залога в связи с прекращением права собственности или права хозяйственного ведения по установленным законом основаниям, гибелью или повреждением предмета залога; иное):

Условия Государственной гарантии по Облигациям серии A15 не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям серии A15. В случае изменения законодательства Российской Федерации, которое повлечет изменение условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A15 (условий Государственной гарантии по Облигациям серии A15), а также в случае иных изменений условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям серии A15, происходящих по причинам, не зависящим от Эмитента или владельцев Облигаций серии A15, Эмитент раскрывает информацию о соответствующих изменениях условий обеспечения по Облигациям серии A15 в ленте новостей одного из информационных агентств «Интерфакс» или «АК&М» не позднее 5 дней с даты появления соответствующих изменений, а также в сети «Интернет» на сайте Эмитента - www.rosipoteka.ru – после раскрытия информации в ленте новостей, а также направляет уведомление о соответствующих изменениях в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

9.1.3. Дополнительные сведения о конвертируемых ценных бумагах.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Размещаемые ценные бумаги не являются конвертируемыми.

9.1.4. Дополнительные сведения о размещаемых опционах Эмитента.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящих выпусков.

9.1.5. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящих выпусков.

9.1.6. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Сведения не указываются для ценных бумаг настоящих выпусков.

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

Для Облигаций серии A12:

Облигации серии A12 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A12 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A12).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A12, покупатель при приобретении Облигаций серии A12 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A12 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A12 в рублях;

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

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

T – дата размещения Облигаций серии A12.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A12 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Облигаций серии A13:

Облигации серии A13 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A13 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A13).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A13, покупатель при приобретении Облигаций серии A13 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A13 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A13 в рублях;

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

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

T – дата размещения Облигаций серии A13.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A13 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Облигаций серии A14:

Облигации серии A14 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A14 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A14).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A14, покупатель при приобретении Облигаций серии A14 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A14 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A14 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A14.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A14 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

Для Облигаций серии A15:

Облигации серии A15 размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A15 (100% от номинальной стоимости Облигации серии A15).

Начиная со второго дня размещения Облигаций серии A15, покупатель при приобретении Облигаций серии A15 также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну Облигацию серии A15 рассчитывается по следующей формуле:

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

Nom – номинальная стоимость одной Облигации серии A15 в рублях;

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

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

T - дата размещения Облигаций серии A15.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

При размещении Облигаций серии A15 преимущественное право их приобретения не предоставляется.

9.3. Наличие преимущественных прав на приобретение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Преимущественного права приобретения Облигаций серий A12, A13, A14 и A15 не предусмотрено.

9.4. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Ограничения, устанавливаемые акционерным обществом в соответствии с его уставом на максимальное количество акций или их номинальную стоимость, принадлежащих одному акционеру:

Единственным акционером Эмитента является Российская Федерация, представителем

которой является Федеральное агентство по управлению государственным имуществом.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 26.08.1996 № 1010 «Об Агентстве по ипотечному жилищному кредитованию» контрольный пакет акций сохраняется за государством.

Ограничения, предусмотренные уставом Эмитента и законодательством Российской Федерации, для потенциальных приобретателей – нерезидентов, в том числе ограничения на размер доли участия иностранных лиц в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Эмитента: *отсутствуют*

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций серий A12, A13, A14 и A15 Эмитента не предусмотрено.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» запрещается обращение ценных бумаг до полной их оплаты, государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска; рекламировать и/или предлагать неограниченному кругу лиц ценные бумаги эмитентов, не раскрывающих информацию в объеме и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Иные ограничения, установленные законодательством Российской Федерации, учредительными документами Эмитента на обращение размещаемых ценных бумаг: *отсутствуют*

9.5. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг Эмитентом размещены 11 выпусков неконвертируемых документарных процентных (купонных) облигаций на предъявителя серий A1-A11, из них в обращении находятся десять выпусков облигаций серий A2-A11, выпуск облигаций серии A1 погашен 01.12.2008.

Облигации серии A1:

Вид ценных бумаг: *облигации*

Серия: *A1*

Тип: *процентные*

Форма: *документарные*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Срок погашения: *01.12.2008*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-01-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *04.04.2003*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *27.05.2003*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Облигации ОАО «АИЖК» серии A1 погашены 01.12.2008 в соответствии с эмиссионными документами

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|------------------|--|--|--|
|------------------|--|--|--|

| | номинала) | номинала) | |
|--------------------------------|--|--|-----------------------------|
| 2 квартал 2003 г. | 106,66 | 109,20 | 108,2936 |
| 3 квартал 2003 г. | 98,00 | 107,00 | 105,7300 |
| 4 квартал 2003 г. | 97,50 | 102,90 | 100,4703 |
| 1 квартал 2004 г. | 105,00 | 110,30 | 107,3142 |
| 2 квартал 2004 г. | 107,00 | 110,15 | 109,5106 |
| 3 квартал 2004 г. | 100,00 | 105,20 | 102,9630 |
| 4 квартал 2004 г. | 105,25 | 107,30 | 106,2579 |
| 1 квартал 2005 г. | 107,00 | 108,25 | 108,0262 |
| 2 квартал 2005 г. | 107,30 | 109,00 | 107,6118 |
| 3 квартал 2005 г. | 108,85 | 111,00 | 109,0043 |
| 4 квартал 2005 г. | 110,00 | 111,75 | 110,7467 |
| 1 квартал 2006 г. | 100,70 | 110,75 | 109,6939 |
| 2 квартал 2006 г. | 108,20 | 108,20 | 109,2300 |
| 3 квартал 2006 г. | 107,60 | 108,20 | данные не рассчитываются |
| 4 квартал 2006 г. | 107,90 | 108,01 | 108,0045 |
| 1 квартал 2007 г. | 106,65 | 106,70 | 107,9922 |
| 2 квартал 2007 г. | 105,60 | 106,80 | данные не рассчитываются |
| 3 квартал 2007 г. | 103,25 | 106,50 | 105,8438 |
| 4 квартал 2007 г. | 103,50 | 104,55 | 103,5950 |
| 1 квартал 2008 г. | 102,10 | 102,10 | данные не рассчитываются |
| 2 квартал 2008 г. | 101,50 | 101,50 | данные не рассчитываются |
| 3 квартал 2008 г. | 101,20 | 101,20 | данные не рассчитываются |
| 4 квартал 2008 г. ² | в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено | в отчетном периоде сделок с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг не было совершено | данные не рассчитываются |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

² За период с 01.10.2008 года по 24.11.2008 (дата приостановки торгов по облигациям ОАО «АИЖК» серии А1 в связи с погашением)

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А2:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А2**

Тип: **процентные (купонные)**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2010**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2003**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФКЦБ России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 2 квартал 2004 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 3 квартал 2004 г. | 98,10 | 105,60 | 102,4100 |
| 4 квартал 2004 г. | 101,00 | 108,00 | 106,6903 |
| 1 квартал 2005 г. | 106,25 | 119,40 | 107,4700 |
| 2 квартал 2005 г. | 102,50 | 111,00 | 108,7608 |
| 3 квартал 2005 г. | 102,75 | 116,00 | 111,1283 |
| 4 квартал 2005 г. | 110,00 | 116,00 | 113,6155 |
| 1 квартал 2006 г. | 112,70 | 115,00 | 113,6584 |
| 2 квартал 2006 г. | 110,00 | 112,50 | 112,3121 |
| 3 квартал 2006 г. | 109,90 | 114,00 | 110,8590 |
| 4 квартал 2006 г. | 110,30 | 111,30 | 111,1773 |
| 1 квартал 2007 г. | 109,50 | 110,52 | 110,9267 |
| 2 квартал 2007 г. | 109,75 | 110,50 | 109,9427 |
| 3 квартал 2007 г. | 106,50 | 109,99 | 110,1209 |
| 4 квартал 2007 г. | 106,41 | 107,90 | 108,1615 |
| 1 квартал 2008 г. | 106,00 | 107,90 | 107,2395 |
| 2 квартал 2008 г. | 104,80 | 105,25 | 105,5893 |
| 3 квартал 2008 г. | 94,00 | 104,50 | 104,0779 |
| 4 квартал 2008 г. | 90,00 | 102,20 | 96,3978 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии АЗ:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **АЗ**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2008;**

30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.04.2009;

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2010

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11. 2004**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.12.2004**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 4 квартал 2004 г. | 100,00 | 101,00 | 100,0200 |
| 1 квартал 2005 г. | 102,60 | 108,35 | 105,7595 |
| 2 квартал 2005 г. | 102,65 | 105,20 | 104,5589 |
| 3 квартал 2005 г. | 104,75 | 109,35 | 106,7331 |
| 4 квартал 2005 г. | 107,46 | 109,35 | 108,1230 |
| 1 квартал 2006 г. | 106,60 | 108,35 | 107,8458 |
| 2 квартал 2006 г. | 105,75 | 106,95 | 106,6979 |
| 3 квартал 2006 г. | 105,23 | 106,50 | 105,9288 |
| 4 квартал 2006 г. | 105,25 | 106,33 | 105,9178 |
| 1 квартал 2007 г. | 104,90 | 105,35 | 105,2886 |
| 2 квартал 2007 г. | 104,80 | 105,50 | 105,1572 |
| 3 квартал 2007 г. | 102,50 | 105,75 | 105,1220 |
| 4 квартал 2007 г. | 102,75 | 104,00 | 103,9928 |
| 1 квартал 2008 г. | 101,31 | 104,00 | 102,7611 |
| 2 квартал 2008 г. | 102,00 | 105,50 | 102,2481 |
| 3 квартал 2008 г. | 90,00 | 110,00 | 102,1668 |
| 4 квартал 2008 г. | 88,00 | 102,50 | 97,8319 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12. 2003 № 03-52/пс

До 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа»/ЗАО ММВБ.**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

С 2005 года:

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А4:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А4**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Срок погашения: **01.02.2012**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **09.06.2005**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 2 квартал 2005 г. | 101,25 | 102,00 | данные не рассчитываются |
| 3 квартал 2005 г. | 102,55 | 106,05 | 104,3258 |
| 4 квартал 2005 г. | 107,25 | 108,45 | 107,2230 |
| 1 квартал 2006 г. | 106,55 | 109,45 | 108,4005 |
| 2 квартал 2006 г. | 105,75 | 106,50 | 108,4500 |
| 3 квартал 2006 г. | 105,75 | 106,50 | 108,4500 |
| 4 квартал 2006 г. | 106,30 | 106,30 | 106,3000 |
| 1 квартал 2007 г. | 105,00 | 105,90 | 105,7632 |
| 2 квартал 2007 г. | 105,40 | 106,90 | 105,9589 |
| 3 квартал 2007 г. | 103,45 | 108,00 | 106,3930 |
| 4 квартал 2007 г. | 104,00 | 105,50 | 104,5086 |
| 1 квартал 2008 г. | 102,00 | 104,50 | 104,2833 |
| 2 квартал 2008 г. | 99,50 | 103,50 | 103,0305 |
| 3 квартал 2008 г. | 96,10 | 101,45 | 99,9509 |
| 4 квартал 2008 г. | 75,00 | 103,90 | 99,0617 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А5:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А5**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2011;
60% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2012**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11. 2005**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 4 квартал 2005 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 1 квартал 2006 г. | 85,00 | 101,45 | 100,6005 |
| 2 квартал 2006 г. | 97,50 | 100,15 | 99,6675 |
| 3 квартал 2006 г. | 98,05 | 100,50 | 99,2662 |
| 4 квартал 2006 г. | 98,65 | 99,70 | 99,2511 |
| 1 квартал 2007 г. | 99,01 | 100,20 | 99,7114 |
| 2 квартал 2007 г. | 99,95 | 101,75 | 100,4413 |
| 3 квартал 2007 г. | 98,02 | 102,50 | 100,9833 |
| 4 квартал 2007 г. | 99,00 | 100,60 | 99,6378 |
| 1 квартал 2008 г. | 95,30 | 99,50 | 98,2525 |
| 2 квартал 2008 г. | 95,20 | 97,00 | 96,3963 |
| 3 квартал 2008 г. | 70,00 | 100,50 | 94,6388 |
| 4 квартал 2008 г. | 57,50 | 100,00 | 82,6114 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А6:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А6**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2011;**

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2013;

40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2014.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 4 квартал 2005 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 1 квартал 2006 г. | 85,00 | 101,55 | 100,3416 |
| 2 квартал 2006 г. | 98,75 | 100,10 | 99,9623 |

| | | | |
|-------------------|--------|--------|----------|
| 3 квартал 2006 г. | 98,75 | 100,25 | 99,9522 |
| 4 квартал 2006 г. | 99,15 | 99,50 | 99,6118 |
| 1 квартал 2007 г. | 99,25 | 100,25 | 99,6140 |
| 2 квартал 2007 г. | 100,25 | 101,75 | 100,7244 |
| 3 квартал 2007 г. | 97,80 | 103,05 | 100,9614 |
| 4 квартал 2007 г. | 98,16 | 105,00 | 99,4588 |
| 1 квартал 2008 г. | 94,40 | 98,45 | 97,7281 |
| 2 квартал 2008 г. | 93,45 | 95,57 | 94,9268 |
| 3 квартал 2008 г. | 77,00 | 97,00 | 90,6127 |
| 4 квартал 2008 г. | 56,00 | 99,97 | 74,1416 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А7:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А7**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **50% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.10.2013;**

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2015;

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.07.2016

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-07-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала)¹ |
|-------------------------|---|---|--|
| 3 квартал 2006 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 4 квартал 2006 г. | 99,20 | 100,50 | 99,6230 |
| 1 квартал 2007 г. | 99,00 | 102,50 | 100,7344 |
| 2 квартал 2007 г. | 92,00 | 103,95 | 102,4292 |
| 3 квартал 2007 г. | 95,35 | 104,95 | 102,1728 |
| 4 квартал 2007 г. | 99,25 | 103,10 | 100,9305 |
| 1 квартал 2008 г. | 92,97 | 99,57 | 96,4709 |
| 2 квартал 2008 г. | 91,00 | 95,19 | 94,3342 |
| 3 квартал 2008 г. | 68,00 | 92,00 | 84,9883 |
| 4 квартал 2008 г. | 50,15 | 77,00 | 64,2766 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А8:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А8**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2012;**

30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.03.2014;

15% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2017;

15% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.06.2018.

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала)¹ |
|-------------------------|---|---|--|
| 3 квартал 2006 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 4 квартал 2006 г. | 99,00 | 100,00 | 99,4567 |
| 1 квартал 2007 г. | 99,46 | 101,30 | 100,4518 |
| 2 квартал 2007 г. | 100,62 | 103,05 | 102,1460 |
| 3 квартал 2007 г. | 95,35 | 104,68 | 101,9439 |
| 4 квартал 2007 г. | 99,62 | 103,00 | 100,8540 |
| 1 квартал 2008 г. | 92,91 | 99,80 | 96,4912 |
| 2 квартал 2008 г. | 91,15 | 95,37 | 94,5218 |
| 3 квартал 2008 г. | 66,70 | 93,64 | 86,0865 |
| 4 квартал 2008 г. | 55,00 | 83,25 | 70,3556 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А9:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А9**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **40% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2013;**

20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2015;
20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2016;
20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.02.2017

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **21.02.2007**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|-------------------|--|--|--|
| 3 квартал 2006 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 4 квартал 2006 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 1 квартал 2007 г. | 100,00 | 100,25 | 100,0533 |
| 2 квартал 2007 г. | 100,01 | 103,50 | 101,3556 |
| 3 квартал 2007 г. | 95,15 | 105,00 | 101,2300 |
| 4 квартал 2007 г. | 98,75 | 102,50 | 99,9977 |
| 1 квартал 2008 г. | 91,90 | 99,25 | 95,8561 |
| 2 квартал 2008 г. | 89,90 | 95,25 | 93,3392 |
| 3 квартал 2008 г. | 69,00 | 93,44 | 85,1076 |
| 4 квартал 2008 г. | 50,01 | 78,10 | 61,8017 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А10:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А10**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **50% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.11.2014;**

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.11.2016;

25% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.11.2018

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-10-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **20.12.2007**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|------------------|---|---|--|
|------------------|---|---|--|

| | бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | |
|-------------------|---|---|-----------------------------|
| 4 квартал 2007 г. | 99,80 | 100,40 | данные не рассчитываются |
| 1 квартал 2008 г. | 92,75 | 100,55 | 92,9600 |
| 2 квартал 2008 г. | 91,90 | 100,55 | 93,0400 |
| 3 квартал 2008 г. | 51,00 | 94,25 | 62,1800 |
| 4 квартал 2008 г. | 49,00 | 77,49 | 51,0300 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: **125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13**

Облигации серии А11:

Вид ценных бумаг: **облигации**

Серия: **А11**

Тип: **купонные**

Форма: **документарные**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Сроки погашения: **30% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2015;
20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2016;
20% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2017;
10% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2018;
10% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2019;
10% номинальной стоимости Облигаций погашаются 15.09.2020**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-11-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **12.02.2008**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Итоги торгов:

| Отчетный квартал | Наименьшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Наибольшая цена одной ценной бумаги по сделкам, совершенным в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли на рынке ценных бумаг (% от номинала) | Рыночная цена одной ценной бумаги (% от номинала) ¹ |
|---------------------|---|---|--|
| 4 квартал 2007 г. | Облигации данного выпуска на рынке не обращались | | |
| 1 квартал 2008 г. | 93,50 | 101,05 | 96,0383 |
| 2 квартал 2008 г. | 91,55 | 99,10 | 94,9839 |
| 3 квартал 2008 г. | 67,00 | 93,00 | 85,3888 |
| 4 квартал 2008 г. | 55,00 | 86,52 | 74,6121 |

¹ Рыночная цена одной ценной бумаги определена в соответствии с Порядком расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, допущенных к обращению через организаторов торговли, утв. постановлением ФКЦБ России от 24.12.2003 № 03-52/пс

Полное и сокращенное фирменное наименование организатора торговли: **Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»/ ЗАО «ФБ ММВБ»**

Место нахождения: *125009, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13*

9.6. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации размещения и/или по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серии A12:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 является:

Полное фирменное наименование: ***Банк ВТБ (открытое акционерное общество)***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО БАНК ВТБ***

Место нахождения: г. ***Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29***

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: ***177- 06492- 100000***

Дата выдачи лицензии: ***25.03.2003***

Срок действия лицензии: ***бессрочная***

Орган, выдавший лицензию: ***ФСФР России***

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии A12, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспектом ценных бумаг;***
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии A12 к размещению на Бирже;***
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии A12, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии A12 денежных средств;***
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии A12 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;***
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии A12, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12.***

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии A12 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии A12, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии A12 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A12 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии A12.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии A12 договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении

функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A12 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A12 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A12, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A12 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A12 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Для Облигаций серии A13:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A13 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии А13, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспектом ценных бумаг;*
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии А13 к размещению на Бирже;*
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии А13, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии А13 денежных средств;*
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А13 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии А13, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А13 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А13 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А13, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А13 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А13 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А13.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии А13 договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А13 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А13 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А13 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных

бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A13, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A13 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A13 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Для Облигаций серии A14:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии A14, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии A14 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии A14, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии A14 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии A14 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии A14, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и Проспекте

ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии A14 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии A14, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии A14 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии A14 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии A14.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии A14 договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A14 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A14 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A14, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A14 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A14 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Для Облигаций серии A15:

Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15 является:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО БАНК ВТБ**

Место нахождения: г. **Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29**

Лицензия на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: **177- 06492- 100000**

Дата выдачи лицензии: **25.03.2003**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Основные функции лица, оказывающие услуги по размещению:

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15, в частности, являются:

- *удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций серии А15, при этом Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспектом ценных бумаг;*
- *совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций серии А15 к размещению на Бирже;*
- *информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций серии А15, а также о размере полученных от продажи Облигаций серии А15 денежных средств;*
- *перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций серии А15 и зачисленных на счет Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (одного) банковского дня после их зачисления;*
- *осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций серии А15, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии А15.*

Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии А15 и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций серии А15 путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций серии А15, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций серии А15 Андеррайтер по выпуску Облигаций серии А15 предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций серии А15.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок ценных бумаг:

Обязанности Андеррайтера по выпуску Облигаций серии А15 по приобретению неразмещенных в срок Облигаций серии А15 договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

Сведения о наличии обязанности Андеррайтера, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии А15 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между

Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

Сведения о наличии права Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг:

Право Андеррайтера по выпуску Облигаций серии A15 на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг отсутствует.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера:

Вознаграждение лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций серии A15, составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Сведения о вознаграждении Андеррайтера, выплачиваемом за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера:

Обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации серии A15 на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером по выпуску Облигаций серии A15 не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

9.7. Сведения о круге потенциальных приобретателей эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

Облигации серий A12, A13, A14 и A15 размещаются среди неограниченного круга лиц.

9.8. Сведения об организаторах торговли на рынке ценных бумаг, в том числе о фондовых биржах, на которых предполагается размещение и/или обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серии A12:

Размещение Облигаций серии A12 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A12 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A12, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A12 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Облигации серии A12 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии A12 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии A12 – до 15.12.2013 года.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Иных сведений нет.

Для Облигаций серии A13:

Размещение Облигаций серии A13 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A13 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A13, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A13 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Облигации серии A13 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии A13 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии A13 – до 15.04.2018 года.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Иных сведений нет.

Для Облигаций серии A14:

Размещение Облигаций серии A14 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A14 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A14, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A14 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Облигации серии A14 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии A14 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии A14 – до 15.05.2023 года.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: **ЗАО «ФБ ММВБ»**

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

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

Лицензия фондовой биржи: **№ 077-10489-000001**

Дата выдачи лицензии: **23.08.2007**

Срок действия лицензии: **бессрочная**

Орган, выдавший лицензию: **ФСФР России**

Иных сведений нет.

Для Облигаций серии A15:

Размещение Облигаций серии A15 осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» (далее также – «ФБ ММВБ» и/или «Биржа»).

Размещение Облигаций серии A15 производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций серии A15, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг по Облигациям серии A15 и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Размещаемые Облигации серии A15 не являются дополнительным выпуском ценных бумаг, обращающихся через фондовую биржу или иного организатора торговли на рынке ценных бумаг.

Эмитент предполагает обратиться к организатору торговли на рынке ценных бумаг - Закрытому акционерному обществу «Фондовая биржа ММВБ» для допуска Облигаций серии A15 к обращению на рынке ценных бумаг.

Предполагаемый срок обращения Облигаций серии A15 – до 15.12.2028 года.

Сведения об организаторе торговли на рынке ценных бумаг:

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

Сокращенное фирменное наименование: *ЗАО «ФБ ММВБ»*

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

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

Лицензия фондовой биржи: *№ 077-10489-000001*

Дата выдачи лицензии: *23.08.2007*

Срок действия лицензии: *бессрочная*

Орган, выдавший лицензию: *ФСФР России*

Иных сведений нет.

9.9. Сведения о возможном изменении доли участия акционеров в уставном капитале Эмитента в результате размещения эмиссионных ценных бумаг.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

В результате размещения Облигаций серий A12, A13, A14 и A15 доли участия акционеров не изменятся.

9.10. Сведения о расходах, связанных с эмиссией ценных бумаг.

Для Облигаций серии A12:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A12:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A12, составит до 0,09% от номинальной стоимости Облигаций серии A12, т.е. до 6,3 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии A12:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A12 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии A12 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A12 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,0016% от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии A12, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 350 000 руб., что составляет до 0,005 % от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии A12 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии A12 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 1 760 000 руб., что составляет до 0,025 % от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии A12, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии A12:

до 100 000 руб., что составляет до 0,001 % от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии A12, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии A12, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 250 000 руб., что составляет до 0,004 % от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДЦ по хранению Сертификата по Облигациям серии A12 и учету прав на Облигации серии A12:

до 3 728 000 руб., что составляет до 0,05 % от номинальной стоимости Облигаций серии A12

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Облигаций серии A12, третьими лицами не оплачиваются.

Для Облигаций серии A13:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A13:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A13 составит до 0,1 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13, т.е. до 7,3 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии A13:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A13 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии A13 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A13 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A13 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,0016 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии A13, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 350 000 руб., что составляет до 0,005 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии A13 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии A13 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 1 760 000 руб., что составляет до 0,025 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии A13, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии A13:

до 100 000 руб., что составляет до 0,001 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии A13, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии A13, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 250 000 руб., что составляет до 0,004 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДС по хранению Сертификата по Облигациям серии A13 и учету прав на Облигации серии A13:

до 4 730 000 руб., что составляет до 0,068 % от номинальной стоимости Облигаций серии A13

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Облигаций серии A13, третьими лицами не оплачиваются.

Для Облигаций серии A14:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A14:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A14 составит до 0,1 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14, т.е. до 7,01 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии A14:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A14 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии A14 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A14 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,0016 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии A14, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 350 000 руб., что составляет до 0,005 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии A14 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии A14 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 1 760 000 руб., что составляет до 0,025 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии A14, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии A14:

до 100 000 руб., что составляет до 0,001 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии A14, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии A14, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 250 000 руб., что составляет до 0,004 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДС по хранению Сертификата по Облигациям серии A14 и учету прав на Облигации серии A14:

до 4 445 000 руб., что составляет до 0,064 % от номинальной стоимости Облигаций серии A14

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Облигаций серии A14, третьими лицами не оплачиваются.

Для Облигаций серии A15:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A15:

Общий размер расходов Эмитента, связанных с эмиссией Облигаций серии A15 составит до 0,11 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15, т.е. до 7,37 млн. рублей.

Сумма уплаченной государственной пошлины, взимаемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в ходе эмиссии Облигаций серии A15:

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о государственной регистрации выпуска Облигаций серии A15 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию выпуска Облигаций серии A15 – 100 000 руб.

Государственная пошлина за рассмотрение заявления о регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 – 1 000 руб.

Государственная пошлина за регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций серии A15 – 10 000 руб.

Всего: 112 000 руб., что составляет 0,0016 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Размер расходов Эмитента, связанных с оплатой услуг консультантов, принимающих (принимавших) участие в подготовке и проведении эмиссии Облигаций серии A15, а также лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг:

до 350 000 руб., что составляет до 0,005 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Размер расходов Эмитента, связанных с допуском Облигаций серии A15 Эмитента к торгам организатором торговли на рынке ценных бумаг, в том числе включением Облигаций серии A15 Эмитента в котировальный список фондовой биржи (листингом ценных бумаг):

до 1 760 000 руб., что составляет до 0,025 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Размер расходов Эмитента, связанных с раскрытием информации в ходе эмиссии Облигаций серии A15, в том числе расходов по изготовлению брошюр или иной печатной продукции, связанной с проведением эмиссии Облигаций серии A15:

до 100 000 руб., что составляет до 0,001 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Размер расходов Эмитента, связанных с рекламой Облигаций серии A15, проведением исследования рынка (маркетинга) Облигаций серии A15, организацией и проведением встреч с инвесторами, презентацией размещаемых ценных бумаг (road-show):

до 250 000 руб., что составляет до 0,004 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Иные расходы Эмитента, связанные с эмиссией ценных бумаг, в т.ч. услуги платежного агента и услуги НДС по хранению Сертификата по Облигациям серии A15 и учету прав на Облигации серии A15:

до 4 800 000 руб., что составляет до 0,07 % от номинальной стоимости Облигаций серии A15

Расходы Эмитента, связанные с эмиссией Облигаций серии A15, третьими лицами не оплачиваются.

9.11. Сведения о способах и порядке возврата средств, полученных в оплату размещаемых эмиссионных ценных бумаг в случае признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15:

В целях настоящего подпункта Облигации серии A12, Облигации серии A13, Облигации серии A14 и Облигации серии A15 совместно именуются «Облигации».

В случае признания выпусков Облигаций несостоявшимися или недействительными Эмитент обязан обеспечить их изъятие из обращения и возврат владельцам Облигаций средств инвестирования в порядке и в сроки, предусмотренные федеральными законами, нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, иными нормативными правовыми актами. Кроме того, Владелец Облигаций вправе требовать начисления и выплаты ему процентов за соответствующий период времени в соответствии со статьей 395 Гражданского Кодекса РФ.

Способы и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг в случае признания выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг несостоявшимися или недействительными, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в том числе:

В случае признания выпусков Облигаций несостоявшимися или недействительными денежные средства подлежат возврату приобретателям в порядке, предусмотренном положением ФКЦБ России «О порядке возврата владельцам ценных бумаг денежных средств (иного имущества), полученных Эмитентом в счет оплаты ценных бумаг, выпуск которых признан несостоявшимся или недействительным» (утверждено постановлением ФКЦБ России от 08.09.1998 № 36).

В срок не позднее 5 (Пяти) дня с даты получения письменного уведомления федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг об аннулировании государственной регистрации Облигаций Эмитент обязан создать Комиссию по организации возврата средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам таких Облигаций. Количество членов Комиссии не должно быть менее трех.

Такая Комиссия:

- *осуществляет уведомление владельцев/номинальных держателей Облигаций о порядке возврата средств, использованных для приобретения Облигаций;*
- *организует возврат средств, использованных для приобретения Облигаций, владельцам/номинальным держателям Облигаций,*
- *определяет размер возвращаемых каждому владельцу/номинальному держателю Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций,*
- *составляет ведомость возвращаемых владельцам/номинальным держателям Облигаций средств, использованных для приобретения Облигаций.*

Комиссия в срок не позднее 45 дней с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации Облигаций обязана составить ведомость возвращаемых владельцам ценных бумаг средств инвестирования (далее – Ведомость). Указанная Ведомость составляется на основании списка владельцев ценных бумаг, государственная регистрация выпуска которых аннулирована. По требованию владельца подлежащих изъятию из обращения ценных бумаг или иных заинтересованных лиц (в том числе наследников владельцев ценных бумаг) Эмитент обязан предоставить им Ведомость для ознакомления после ее утверждения. Средства, использованные для приобретения Облигаций, возвращаются приобретателям в денежной форме. Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана осуществить уведомление владельцев ценных бумаг, а также номинальных держателей ценных бумаг (далее – Уведомление).

Такое Уведомление должно содержать следующие сведения:

- *Полное фирменное наименование Эмитента ценных бумаг;*
- *Наименование регистрирующего органа, принявшего решение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся;*

- *Наименование суда, дату принятия судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным, дату вступления судебного акта о признании выпуска ценных бумаг недействительным в законную силу;*
- *Полное фирменное наименование регистратора, его почтовый адрес (в случае если ведение реестра владельцев именных ценных бумаг осуществляется регистратором);*
- *Вид, категорию (тип), серию, форму ценных бумаг, государственный регистрационный номер их выпуска и дату государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг, признанного несостоявшимся или недействительным;*
- *Дату аннулирования государственной регистрации выпуска ценных бумаг;*
- *Фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца ценных бумаг;*
- *Место жительства (почтовый адрес) владельца ценных бумаг;*
- *Категорию владельца ценных бумаг (первый и (или) иной приобретатель);*
- *Количество ценных бумаг, которое подлежит изъятию у владельца, с указанием вида, категории (типа), серии;*
- *Размер средств инвестирования, которые подлежат возврату владельцу ценных бумаг;*
- *Порядок и сроки изъятия ценных бумаг из обращения и возврата средств инвестирования;*
- *Указание на то, что не допускается совершение сделок с ценными бумагами, государственная регистрация выпуска которых аннулирована;*
- *Указание на то, что возврат средств инвестирования будет осуществляться только после представления владельцем ценных бумаг их сертификатов (при документарной форме ценных бумаг);*
- *Адрес, по которому необходимо направить заявление о возврате средств инвестирования, и контактные телефоны Эмитента.*

К Уведомлению должен быть приложен бланк заявления владельца ценных бумаг о возврате средств инвестирования.

Комиссия в срок не позднее 2 месяцев с даты получения письменного уведомления об аннулировании государственной регистрации выпуска ценных бумаг обязана опубликовать сообщение о порядке изъятия из обращения ценных бумаг и возврата средств инвестирования. Такое сообщение должно быть опубликовано в периодическом печатном издании, доступном большинству владельцев ценных бумаг, подлежащих изъятию из обращения.

Заявление владельца/номинального держателя Облигаций о возврате средств, использованных для приобретения Облигаций, должно содержать следующие сведения:

- *фамилию, имя, отчество (полное фирменное наименование) владельца Облигаций;*
- *место жительства (почтовый адрес) владельца Облигаций;*
- *сумму средств в рублях, подлежащую возврату владельцу Облигаций.*

Заявление должно быть подписано владельцем изымаемых из обращения Облигаций или его представителем. К заявлению в случае его подписания представителем владельца Облигаций должны быть приложены документы, подтверждающие его полномочия. Заявление о возврате средств должно быть направлено владельцем изымаемых из обращения Облигаций Эмитенту в срок, не позднее 10 дней с даты получения владельцем Облигаций Уведомления. Владелец облигаций в случае несогласия с размером возвращаемых средств, которые указаны в Уведомлении, в срок, предусмотренный настоящим пунктом, может направить Эмитенту соответствующее заявление. Заявление должно содержать причины и основания несогласия владельца Облигаций, а также документы, подтверждающие его доводы. Владелец Облигаций вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента без предварительного направления заявления о несогласии с размером и условиями возврата средств. В срок не позднее 10 дней с даты получения заявления о несогласии владельца Облигаций с размером возвращаемых средств Комиссия обязана рассмотреть его и направить владельцу Облигаций повторное уведомление. Владелец ценной бумаги в случае несогласия с условиями возврата средств инвестирования, предусмотренными повторным уведомлением, вправе обратиться в суд с требованием о взыскании средств с Эмитента в соответствии с законодательством Российской

Федерации. После изъятия Облигаций из обращения Эмитент обязан осуществить возврат средств владельцам Облигаций. При этом срок возврата средств не может превышать 1 месяца. Возврат средств осуществляется путем перечисления на счет владельца Облигаций или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации, или соглашением Эмитента и владельца Облигаций. Способ и порядок возврата денежных средств в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, аналогичен указанному выше порядку возврата средств в случае признания выпуска несостоявшимся или недействительным, если иной способ и/или порядок не установлен законом или иными нормативными правовыми актами.

Сроки возврата средств:

Возврат осуществляется в течение 4 (четырех) месяцев с даты получения Эмитентом письменного уведомления уполномоченного органа о признании выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным, или с иной установленной законодательством даты, в иных случаях возникновения у Эмитента обязанности осуществить возврат полученных в процессе эмиссии денежных средств.

Сведения о кредитной организации (платежных агентах), через которые предполагается осуществлять соответствующие выплаты:

Платежный агент по Облигациям серий A12 и A13:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **г. Санкт - Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

Платежный агент по Облигациям серий A14 и A15:

Полное фирменное наименование: **ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»**

Сокращенное фирменное наименование: **Внешэкономбанк**

Место нахождения: **г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9**

Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по возврату средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг и штрафные санкции, применимые к Эмитенту:

Х. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

10.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

10.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Размер уставного капитала Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

74 090 000 000 рублей

Разбивка уставного капитала Эмитента на обыкновенные и привилегированные акции с указанием общей номинальной стоимости каждой категории акций и размера доли каждой категории акций в уставном капитале Эмитента;

Обыкновенные акции:

общая номинальная стоимость: **74 090 000 000 рублей**

доля в уставном капитале: **100 %**

Привилегированные акции:

общая номинальная стоимость: **0 рублей**

доля в уставном капитале: **0 %**

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации.

10.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Эмитента.

Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет (2003-2007 гг.):

| Период (отчетный год/квартал) | Размер и структура уставного капитала Эмитента на дату начала указанного периода | | Наименован ие органа управления Эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала Эмитента | Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала Эмитента | Размер уставного капитала Эмитента после каждого изменения |
|-------------------------------------|---|-------------------------------------|---|---|---|
| | Размер | Структура | | | |
| 2003 | 112 000 000 рублей | 16 000 имен. обыкн. акций | Общее собрание акционеров | Протокол № 4 от 09.12.2002 г. ¹ Протокол № 6 от 18.12.2002 г. ¹ | 40 000 000 рублей 690 000 000 рублей |
| 2004 | Размер уставного капитала не изменялся | | | | |
| 2005 | Размер уставного капитала не изменялся ² | | | | |
| 2006 | 690 000 000 рублей | 276 000 имен. обыкн. акций | Общее собрание акционеров | Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005 г. № 2639-р | 1 390 000 000 рублей |
| | 1 390 000 000 | 556 000 | Общее | Распоряжение | 5 090 000 000 |

| | рублей | имен. обыкн. акций | собрание акционеров | Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 26.04.2006 г. № 993-р | рублей |
|------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|--|----------------|
| 2007 | 5 090 000 000 рублей | 2 036 000 имен. обыкн. акций | Общее собрание акционеров | Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 г. № 1766-р ³ | 9 090 000 000 |
| 2008 | 9 090 000 000 | 3 636 000 | Общее собрание акционеров | Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 26.06.2008 № 760-р ⁴ | 14 090 000 000 |

¹ Изменения в уставные документы по уменьшению уставного капитала до 40 млн. руб. зарегистрированы 31.01.03., а изменения в уставные документы по увеличению уставного капитала до 690 млн. руб. зарегистрированы 20 февраля 2003 г.

² Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.11.2005 № 2639-р) было принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения 280 тыс. дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 700 млн. руб. по цене размещения 2 500 рублей за каждую акцию. Денежные средства в оплату уставного капитала были перечислены Эмитенту в декабре 2005 года. Регистрация изменений в Устав Эмитента осуществлена 27 февраля 2006 года.

³ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 13.06.2007 № 1766-р) было принято решение об увеличении капитала Эмитента путем размещения 1 600 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 4,5 млрд. руб. по цене размещения 2 812,5 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 17 июля 2007 года, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-005D. В июле 2007 года Эмитенту в счет оплаты капитала были перечислены денежные средства в размере 4,5 млрд. рублей, из них 4 млрд. рублей – в уставной капитал Эмитента, 500 млн. рублей – в добавочный капитал. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы в августе 2007 года.

⁴ Общим собранием акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 26.06.2008 № 760-р) было принято решение об увеличении капитала Эмитента путем размещения 2 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 6,0 млрд. руб. по цене размещения 3 000,00 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 17 июля 2008 года, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-006D. В сентябре 2008 года Эмитенту в счет оплаты капитала были перечислены денежные средства в размере 6,0 млрд. рублей, из них 5,0 млрд. рублей – в уставный капитал Эмитента, 1,0 млрд. рублей – в добавочный капитал. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы в октябре 2008 года.

Общим собранием акционеров (Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 05.12.2008 № 2252-р) было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения 24 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 60,0 млрд. руб. по цене размещения 2 500,00 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 23 декабря 2008 года, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-007D. Денежные средства в счет оплаты дополнительного выпуска акций в размере 60,0 млрд. рублей были перечислены Эмитенту в декабре 2008 года. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован ФСФР России 13 января 2009 года. Изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала зарегистрированы в 30 января 2009 года.

10.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов Эмитента.

За период 2003-2007 гг. в соответствии с действующим законодательством РФ и Уставом Эмитента из чистой прибыли были сформированы следующие фонды:

Резервный фонд:

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|---|----------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|
| Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК | 75 | 75 | 75 | 25 | 25 |
| Размер фонда, тыс. руб. | - | 8 482 | 9 840 | 20 826 | 38 108 |
| Размер фонда, % от УК | - | 1,23 | 1,43 | 0,41 | 0,42 |
| Размер отчислений в фонд, тыс. руб. | - ¹ | 8 482 ² | 1 358 ³ | 10 986 ⁴ | 17 282 ⁵ |
| Размер использованных средств, тыс. руб. | - | - | - | - | - |
| Направление использования средств фонда ⁶ | - | - | - | - | - |

¹ В связи с убытками по итогам 2003 г. отчисления в Резервный фонд не производились.

² В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Резервный фонд в размере 8 482 тыс. руб.

³ В 2005 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р) из прибыли за 2004 год в Резервный фонд направлены средства в размере 1 358 тыс. руб.

⁴ В 2006 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 № 3029-р) из прибыли за 2005 год в Резервный фонд направлены средства в размере 10 986 тыс. руб.

⁵ В 2007 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р) из прибыли за 2006 год в Резервный фонд направлены средства в размере 17 282 тыс. руб.

⁶ В соответствии с действующим законодательством и Уставом Эмитента средства Резервного фонда могут быть использованы только для покрытия убытков Эмитента, а также для погашения облигаций Эмитента и выкупа акций Эмитента в случае отсутствия иных средств.

Фонд развития предприятия:

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
|--|------|---------------------|--------------------|---|---------------------|
| Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ¹ | - | - | - | - | - |
| Размер фонда, тыс. руб. ² | - | 27 826 | 31 673 | 30 561 | 46 384 |
| Размер фонда, % от УК | - | 4,03 | 4,59 | 0,6 | 0,51 |
| Размер отчислений в фонд, тыс. руб. | - | 27 826 ³ | 3 847 ⁴ | - | 17 116 ⁵ |
| Размер использованных средств, тыс. руб. | - | - | - | 1 112 | 1 293 |
| Направление использования средств фонда | - | - | - | По усмотрению органов управления Эмитента | |

¹ Размер фонда учредительными документами не установлен.

² Согласно ПБУ 3/2006 была проведена переоценка, по результатам которой выявлена положительная разница в размере 2 тыс. рублей и отрицательная разница в размере 351 тыс. рублей.

³ В 2004 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 № 301-р) из прибыли за 2003 год (с учетом нераспределенной прибыли прошлых лет) сформирован Фонд развития предприятия в размере 27 826 тыс. руб.

⁴ В 2005 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р) из прибыли за 2004 год в Фонд развития предприятия направлены средства в размере 3 847 тыс. руб.

⁵ В 2007 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р) из прибыли за 2006 год в Фонд развития предприятия направлены средства в размере 17 116 тыс. руб.

Фонд социального развития:

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 ¹ |
|--|------|------|------|------|-------------------|
| Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ² | - | - | - | - | - |
| Размер фонда, тыс. руб. | - | - | - | - | 6 913 |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Размер фонда, % от УК | - | - | - | - | 0,08 |
| Размер отчислений в фонд, тыс. руб. | - | - | - | - | 41 478 |
| Размер использованных средств, тыс. руб. | - | - | - | - | 34 565 |
| Направление использования средств фонда | - | - | - | - | По усмотрению органов управления Эмитента |

¹ В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р) был сформирован фонд социального развития в размере 41 478 тыс. рублей.

² Размер фонда учредительными документами не установлен.

Фонд покрытия рисков:

| | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 ¹ | 2007 |
|--|------|------|------|---|----------------------|
| Размер фонда, установленный учредительными документами, % от УК ² | - | - | - | - | - |
| Размер фонда, тыс. руб. | - | - | - | 49 890 | 267 815 |
| Размер фонда, % от УК | - | - | - | 0,98 | 2,95 |
| Размер отчислений в фонд, тыс. руб. | - | - | - | 49 890 | 217 925 ³ |
| Размер использованных средств, тыс. руб. | - | - | - | - | - |
| Направление использования средств фонда | - | - | - | По усмотрению органов управления Эмитента | |

¹ В соответствии с решением Общего собрания акционеров Эмитента (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом 17.07.2006 № 3029-р) был сформирован Фонд покрытия рисков в размере 49 890 тыс. рублей.

² Размер фонда учредительными документами не установлен.

³ В 2007 году в соответствии с решением Общего собрания акционеров (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом 18.09.2007 № 3125-р) из прибыли за 2006 год в Фонд развития предприятия направлены средства в размере 217 925 тыс. руб.

Фонд накопления Эмитентом не сформирован.

10.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Наименование высшего органа управления Эмитента:

Высшим органом управления Эмитента является Общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента:

Сообщение о проведении годового Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента – не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения. В случае если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Наблюдательного совета Агентства, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до даты его проведения

В сроки, указанные выше, сообщение о проведении общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении Общего собрания акционеров через средства массовой информации (телевидение, радио).

Акционеры должны своевременно сообщать Эмитенту об изменении своего места жительства (места нахождения).

Дата информирования акционеров о проведении Общего собрания акционеров определяется по дате почтового отправления или дате личного вручения сообщения о созыве собрания.

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

Внеочередное общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора, а также акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента на дату предъявления требований.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров по требованию ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента, аудитора Эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Эмитента, осуществляется Наблюдательным советом Эмитента, которое должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В требовании о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня собрания, а также указана форма его проведения.

Требование инициаторов созыва внеочередного Общего собрания акционеров отправляется заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдается в канцелярию Эмитента под расписку.

Дата предъявления требования определяется по дате почтового отправления или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

Требование о созыве внеочередного Общего собрания акционеров подписывается лицом (лицами), требующим созыва.

Если требование о созыве собрания исходит от акционера (акционеров), оно должно содержать его имя (наименование), с указанием количества, категории (типа) принадлежащих ему акций.

В случае, если требование о созыве внеочередного общего собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, такое предложение должно содержать:

- формулировку каждого предлагаемого вопроса;*
- имя кандидата;*
- количество и категория (тип) принадлежащих ему акций (в случае, если кандидат является акционером Эмитента);*
- имена акционеров, выдвигающих кандидата;*
- количество и категория (тип) принадлежащих им акций;*

- **наименование органа, в который выдвигается кандидат.**

В течение 5 дней с даты предъявления требования о созыве внеочередного собрания акционеров Наблюдательный совет должен принять решение о созыве либо об отказе от созыва внеочередного общего собрания акционеров.

Решение об отказе от созыва может быть принято, если:

- **не соблюден порядок предъявления требования о созыве собрания;**
- **акционер (акционеры), требующий созыва внеочередного собрания, не является владельцем не менее чем 10% голосующих акций Эмитента на дату предъявления требования;**
- **ни один из вопросов, предложенных для внесения в повестку дня внеочередного собрания, не отнесен к его компетенции;**
- **вопрос, предлагаемый для внесения в повестку дня, не соответствует требованиям законодательства Российской Федерации.**

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

Годовое собрание акционеров Эмитента проводится с 01 марта по 30 июня года, следующего за отчетным годом. Дата устанавливается Наблюдательным советом Эмитента.

Внеочередное общее собрание акционеров проводится в течение 40 (сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Наблюдательным советом в случаях, когда в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов наблюдательного совета, такое внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 70 (семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров..

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

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Эмитента, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию Эмитента, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа.

Предложения по повестке дня Общего собрания акционеров вносятся заказным письмом с уведомлением о вручении в адрес Эмитента либо сдаются в канцелярию Эмитента под расписку.

Предложения должны содержать:

- 1. мотивы внесения вопросов в повестку дня;**
- 2. формулировка каждого предлагаемого вопроса;**
- 3. имя акционера (акционеров), вносящего вопрос;**
- 4. количество и категорию (тип) принадлежащих ему акций.**

Дата внесения предложения в повестку дня Общего собрания определяется по дате поступления предложения Эмитенту или дате сдачи в канцелярию Эмитента.

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

Информация (материалы), предоставляемая акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, не рассылается, кроме случая проведения собрания в заочной форме. Акционер вправе ознакомиться с ней по адресам, указанным в сообщении о проведении Общего собрания.

Акционер вправе получить по указанным адресам копии всех материалов собрания или потребовать их направления по почте при условии оплаты им почтовых услуг.

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

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

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

Таких организаций нет.

10.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

В 2003 году Эмитентом была совершена следующая существенная сделка:

Дата совершения сделки: **24.04.2003**

Предмет и иные существенные условия сделки: *размещение облигаций Эмитента серии А1 в количестве 1 070 штук номинальной стоимостью 1 млн. рублей каждая на общую сумму 1 070 млн. рублей со сроком погашения 1 декабря 2008 года посредством открытой подписки*

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А1 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-01-00739-А

Дата государственной регистрации: 04.04.2003

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФКЦБ России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

1 070 000 000 рублей 00 копеек, 145,7% от стоимости активов по состоянию на 31.03.2003 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: **24.04.2003**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: *обязательства сделке исполнены в полном объеме*

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: *обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки*

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления Эмитента: *сделка по размещению облигаций серии А1 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 16 декабря 2002 г. (протокол от 17.12.2002 № 5)*

Иные сведения о совершенной сделке: *таких сведений нет*

В 2004 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: **25.05.2004**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А2 в количестве 1 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 1 500 млн. рублей со сроком погашения 1 февраля 2010 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А2 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-02-00739-А

Дата государственной регистрации: 13.04.2004

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФКЦБ России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 500 000 000 рублей 00 копеек, 77,5% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2004 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25.05.2004**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А2 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 29 декабря 2003 г. (распоряжение Министерства имущественных отношений РФ от 29.12.2003 № 7273-р)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **15.10.2004**

Предмет и иные существенные условия сделки: **заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и «Газпромбанк» (ОАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу закладных**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

не требуется

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 000 000 000 руб. (лимит кредитования). Всего Эмитентом было выбрано 711 600 000 руб., 28,7% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2004 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06.12.2004**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по выплате процентов и погашению основной суммы долга исполнены Эмитентом в полном объеме, без просрочек**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **кредит был предоставлен под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым на дату заключения договора о залоге закладных (15 октября 2005 г.) составил 1 300 000 тыс. руб. (или 37,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 30.09.2004 г.). Сделки по получению кредита и по передаче в залог закладных являлись для Эмитента крупными. Решение об одобрении данных сделок принято Наблюдательным советом Эмитента 05 марта 2005 г. (протокол от 09.03.2005 № 02)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **02.12.2004**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А3 в количестве 2 250 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2 250 млн. рублей со сроками погашения 30% номинальной стоимости облигаций 15 апреля 2008 года, 30% номинальной стоимости облигаций 15 апреля 2009 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2010 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А3 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-03-00739-А

Дата государственной регистрации: 09.11.2004

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 250 000 000 рублей 00 копеек, 64,7% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2004 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **02.12.2004**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А3 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров Эмитента 12 октября 2004 г. (распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 12.10.2004 г. № 525-р)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

В 2005 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: **12.05.2005**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А4 в количестве 900 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 900 млн. рублей со сроком погашения 1 февраля 2012 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А4 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-04-00739-А

Дата государственной регистрации: 14.04.2005

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **900 000 000 рублей 00 копеек, 15,5% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **12.05.2005**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А4 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 27 декабря 2004 г. (протокол от 29.12.2004 № 10)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **26.05.2005**

Предмет и иные существенные условия сделки: **заключение договора об открытии кредитной линии между ОАО «АИЖК» и «Газпромбанк» (ОАО) по предоставлению Агентству краткосрочных кредитов для исполнения плана по выкупу закладных**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 400 000 000 руб. (лимит кредитования). По состоянию на 30.06.2005 г. Эмитентом выбрано средств на общую сумму 954 100 000. руб., 24,2% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25.10.2005**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **кредит был предоставлен под залог закладных, остаток ссудной задолженности по которым составил на дату заключения договора о залоге закладных (26.05.2005) 1 820 004 тыс. руб. (или 31,4% от балансовой стоимости активов по состоянию на 31.03.2005 г.). Сделка по передаче в залог закладных являлась для Эмитента крупной. Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол от 29.09.2005 № 05)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **05.10.2005**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами ОАО «Компания по управлению инвестициями «Ямал» Д.У. ИЗПИФ «Первый ипотечный»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **999 493 813 руб. 52 коп. (в соответствии с договором), 10,3% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **11.10.2005**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в соответствии с подписанным актом приема-передачи в объеме 998 945 743 руб. 44 коп.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не является крупной, поэтому не требует одобрения совершения сделки органом управления эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **06.12.2005**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А5 в количестве 2 200 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2**

200 млн. рублей со сроками погашения 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2011 года, 60% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2012 года посредством открытой подписки

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А5 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-05-00739-А

Дата государственной регистрации: 15.11.2005

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 200 000 000 рублей 00 копеек, 22,7% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06.12.2005**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А5 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол от 29.09.2005 № 05)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **06.12.2005**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А6 в количестве 2 500 000 штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 2 500 млн. рублей со сроками погашения 20% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2011 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2013 года, 40% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2014 года посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А6 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-06-00739-А

Дата государственной регистрации: 15.11.2005

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 500 000 000 рублей 00 копеек, 25,8% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 30.09.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **06.12.2005**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А6 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 29 сентября 2005 г. (протокол от 29.09.2005 № 05)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

В 2006 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки: **27.03.2006**

Предмет и иные существенные условия сделки: **предоставление «Газпромбанк» (ОАО) кредита в форме кредитной линии ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» под залог закладных, принадлежащих ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 800 000 000 рублей (лимит кредитования). По состоянию на 31.03.2006 г. Эмитентом выбрано средств на общую сумму 84 000 000 руб., 14,81% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.12.2005 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **15.01.2007**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **05.05.2006**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами ОАО «Компания по управлению инвестициями «Ямал» Д.У. ИЗПИФ «Второй ипотечный»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 640 296 227 рублей 73 копейки (в соответствии с договором), 21,35% от стоимости активов Эмитента по состоянию на 31.03.2006 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **11.05.2006**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **04.10.2006**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А7 в количестве 4 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 4 млрд. рублей со сроком погашения 50% номинальной стоимости облигаций 15 октября 2013 г., 25% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2015 г., 25% номинальной стоимости облигаций 15 июля 2016 г. посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А7 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-07-00739-А

Дата государственной регистрации: 24.08.2006

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

4 000 000 000 рублей 00 копеек, 18,45% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: **04.10.2006**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А7 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 18 мая 2006 г. (протокол от 19.05.2006 № 06)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **04.10.2006**

Предмет и иные существенные условия сделки: **размещение облигаций Эмитента серии А8 в количестве 5 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 5 млрд. рублей со сроком погашения 40% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2012 г., 30% номинальной стоимости облигаций 15 марта 2014 г., 15% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2017 г., 15% номинальной стоимости облигаций 15 июня 2018 г. посредством открытой подписки**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А8 Эмитента

Государственный регистрационный номер: 4-08-00739-А

Дата государственной регистрации: 24.08.2006

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

5 000 000 000 рублей 00 копеек, 23,06% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: **04.10.2006**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **сделка по размещению облигаций серии А8 являлась для Эмитента крупной (на момент одобрения сделки). Решение об одобрении данной сделки принято Наблюдательным советом Эмитента 18 мая 2006 г. (протокол от 19.05.2006 № 06)**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки: **29.11.2006**

Предмет и иные существенные условия сделки: ***передача закладных со всеми удостоверенными ими правами в собственность ЗАО «Первый ипотечный агент АИЖК»***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: ***3 533 086 510 рублей 76 копеек, 16,3% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.***

Срок исполнения обязательств по сделке: ***24.05.2007***

Сведения об исполнении обязательств по сделке: ***обязательства по сделке исполнены в полном объеме***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: ***данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента***

Иные сведения о совершенной сделке: ***таких сведений нет***

Дата совершения сделки: ***08.12.2006***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***привлечение кредитных средств от BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации:

реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

2 500 000 000 рублей 00 копеек, 11,5% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г.

Срок исполнения обязательств по сделке: ***12 декабря 2007 года***

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: ***обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки***

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: ***данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента***

Иные сведения о совершенной сделке: ***таких сведений нет***

В 2007 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки (заключения договора): ***08.02.2007***

Предмет и иные существенные условия сделки: ***размещение облигаций Эмитента серии А9 в количестве 5 млн. штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая на общую сумму 5 млрд. рублей со сроком погашения 40% номинальной стоимости облигаций 15 февраля 2013 г., 20% номинальной стоимости облигаций 15 февраля 2015 г., 20% номинальной стоимости облигаций 15 февраля 2016 г., 20% номинальной стоимости облигаций 15 февраля 2017 г. посредством открытой подписки***

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: ***осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А9 Эмитента***

Государственный регистрационный номер: 4-09-00739-А

Дата государственной регистрации: 24.08.2006

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки:

5 000 000 000 рублей 00 копеек, 23,06% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г. (15,35% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2006 г.)

Срок исполнения обязательств по сделке: **08.02.2007**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **Сделка по размещению облигаций Эмитента серии А9 (на момент одобрения сделки) являлась крупной (в соответствии со ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах»). Решение об одобрении данной сделки принято Общим собранием акционеров (Распоряжение Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 25.05.2006 № 1233-р «О решениях внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»).**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **18.01.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 500 000 000 рублей, 6,92 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г. (4,6% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2006 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **22 февраля 2008 года**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **13.03.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения

сделки: **1 400 000 000 рублей, 6,46 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2006 г. (4,3 % от стоимости активов по состоянию на 31.12.2006 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **18 апреля 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **19.04.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 000 000 000 рублей, 3,07 % от стоимости активов по состоянию на 31.12.2006 г. (2,38 % от стоимости активов по состоянию на 31.03.2007 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **30 мая 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **04.05.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 000 000 000 рублей, 4,76 % от стоимости активов по состоянию на 31.03.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **10 ноября 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или

эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **06.06.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 000 000 000 рублей, 2,38 % от стоимости активов по состоянию на 31.03.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **10 декабря 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **11.12.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у BARCLAYS BANK PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **2 500 000 000 рублей 00 копеек, 4,84 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **обязательства Эмитента по сделке должны быть исполнены в дату погашения кредита – 10 июня 2009 года.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке будут исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом с BARCLAYS BANK PLC

| Дата совершения сделки (заключения договора) | Срок исполнения обязательств по сделке | Размер сделки в денежном выражении (тыс. руб) |
|--|--|---|
| 08.12.2006 | 12.12.2007 | 2 500 000,00 |
| 18.01.2007 | 22.02.2008 | 1 500 000,00 |
| 13.03.2007 | 18.04.2008 | 1 400 000,00 |
| 19.04.2007 | 30.05.2008 | 1 000 000,00 |
| 04.05.2007 | 10.11.2008 | 2 000 000,00 |
| 06.06.2007 | 10.12.2008 | 1 000 000,00 |
| 11.12.2007 | 10.06.2009 | 2 500 000,00 |
| ИТОГО | | 11 900 000,00 |

Совокупный размер взаимосвязанных сделок с BARCLAYS BANK PLC по привлечению кредитных средств на осуществление обычной хозяйственной деятельности Эмитента составляет 23,03 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г.

Дата совершения сделки (заключения договора): **23.07.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами в собственность РАШН ЭССЕТ МБС СА (RUSSIAN ASSET MBS SA)**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **4 232 024 622 рублей 74 копейки, 10,06% от стоимости активов на 31.03.2007 г. (8,82% от стоимости активов на 30.06.2007 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **взаимные обязательства сторон по сделке должны быть исполнены не позднее 29 июля 2007 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **21.09.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача закладных со всеми удостоверенными ими правами в собственность ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **10 980 066 205 рублей 38 копеек, 22,89 % от стоимости активов от стоимости активов на 30.06.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **29.02.2008**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **25.09.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **привлечение кредитных средств у DALI CAPITAL PLC на осуществление обычной хозяйственной деятельности**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **3 000 000 000 рублей, 6,25 % от стоимости активов по состоянию на 30.06.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **обязательства Эмитента по сделке должны быть исполнены в дату погашения кредита – 28 октября 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **данная сделка не являлась для Эмитента крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Группа взаимосвязанных сделок, совершенных Эмитентом с DALI CAPITAL PLC

| Дата совершения сделки (заключения договора) | Срок исполнения обязательств по сделке | Размер сделки в денежном выражении (тыс. руб) |
|--|--|---|
| 14.06.2007 | 10.12.2008 | 2 000 000,00 |
| 25.09.2007 | 28.10.2008 | 3 000 000,00 |
| ИТОГО | | 5 000 000,00 |

Совокупный размер взаимосвязанных сделок с DALI CAPITAL PLC по привлечению кредитных средств на осуществление обычной хозяйственной деятельности Эмитента составляет 10,42 % от стоимости активов по состоянию на 30.06.2007 г.

Дата совершения сделки (заключения договора): **11.12.2007**

Предмет и иные существенные условия сделки: **купля-продажа Облигаций серии A10, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, при размещении по открытой подписке на ЗАО «ФБ ММВБ» в количестве 6 000 000 (Шести миллионов) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии A10. При приобретении Облигаций серии A10 их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии A10 Эмитента**

Государственный регистрационный номер: 4-10-00739-А

Дата государственной регистрации: 15.11.2007

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, 11,6% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г.**

Срок исполнения обязательств по сделке купли-продажи Облигаций серии А10: **11.12.2007**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **согласно ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» сделка купли-продажи Облигаций серии А10 не являлась крупной, поэтому не требовала одобрения совершения сделки органом управления Эмитента**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

В 2008 году Эмитентом были совершены следующие существенные сделки:

Дата совершения сделки (заключения договора): **31 января 2008 года.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **купля-продажа Облигаций серии А11, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, при размещении по открытой подписке на ЗАО «ФБ ММВБ» в количестве 10 000 000 (Десяти миллионов) штук по цене 1000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А11. При приобретении Облигаций серии А11 их владельцы приобретают права, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **осуществлена государственная регистрация выпуска облигаций серии А11 Эмитента**

Государственный регистрационный номер: 4-11-00739-А

Дата государственной регистрации: 15.11.2007

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, 19,4% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г. (16,4% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2007 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке купли-продажи Облигаций серии А11: **31 января 2008 года.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента:

Взаимосвязанные сделки по размещению по открытой подписке:

11 декабря 2007 года - неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на предъявителя серии А10 в количестве 6 000 000 (Шесть миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму по номинальной стоимости 6 000 000 000 (Шесть миллиардов) рублей, размещаемых по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А10 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А10)

и

31 января 2008 года - неконвертируемых документарных купонных облигаций ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на предъявителя серии А11 в количестве 10 000 000 (Десять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму по номинальной стоимости 10 000 000 000 (Десять миллиардов) рублей, размещаемых по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию серии А11 (100% от номинальной стоимости Облигации серии А11)

согласно ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» являются крупной сделкой (31% от балансовой стоимости активов ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» по состоянию на 30.09.2007 г.).

Взаимосвязанные сделки купли-продажи Облигаций серии А11 и Облигаций серии А10 согласно ст. 78 ФЗ «Об акционерных обществах» являются крупной сделкой.

Крупная сделка (ряд взаимосвязанных сделок) была одобрена решением Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» от 25 сентября 2007 года (протокол № 05 от 26 сентября 2007 года).

Иные сведения о совершенной сделке: таких сведений нет

Дата совершения сделки (заключения договора): 27 февраля 2008 года.

Предмет и иные существенные условия сделки: приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК».

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: 9 440 000 000 (Девять миллиардов четыреста сорок миллионов) рублей, 18,27 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г. (15,48% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2007 г.)

Срок исполнения обязательств по сделке: 27 февраля 2008 г.

Сведения об исполнении обязательств по сделке: обязательства по сделке исполнены в полном объеме

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: не применимо к данной сделке.

Иные сведения о совершенной сделке: таких сведений нет

Дата совершения сделки (заключения договора): 27 февраля 2008 года.

Предмет и иные существенные условия сделки: приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 590 300 (Пятьсот девяносто тысяч триста) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на общую сумму 590 300 000 (Пятьсот девяносто миллионов триста тысяч) рублей.

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения

сделки: **590 300 000 (Пятьсот девяносто миллионов триста тысяч) рублей, 1,14 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г.(0,97% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2007 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **27 февраля 2008 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **27 февраля 2008 года.**

Предмет и иные существенные условия сделки: **приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В» в количестве 697 317 (Шестьсот девяносто семь тысяч триста семнадцать) штук по цене размещения 1 932,10 (Одна тысяча девятьсот тридцать два) рубля 10 копеек каждая.**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **1 347 286 175,70 (Один миллиард триста сорок семь миллионов двести восемьдесят шесть тысяч сто семьдесят пять) рублей 70 копеек, 2,61 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г.(2,21 % от стоимости активов по состоянию на 31.12.2007 г.)**

Срок исполнения обязательств по сделке: **27 февраля 2008 г.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Взаимосвязанные сделки по приобретению Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК»:

| Вид и предмет сделки | Дата совершения сделки | Размер сделки в денежном выражении (руб.) |
|---|------------------------|---|
| Приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 9 440 000 штук номинальной стоимостью 1000 руб. | 27.02.2008 | 9 440 000 000,00 |
| Приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 590 300 штук номинальной стоимостью 1000 руб. | 27.02.2008 | 590 300 000,00 |

| | | |
|--|------------|--------------------------|
| Приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «В» в количестве 697 317 штук номинальной стоимостью 1 000 руб. | 27.02.2008 | 1 347 286 175,70 |
| ИТОГО | | 11 377 586 175,70 |

Совокупный размер взаимосвязанных сделок по приобретению Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Второй ипотечный агент АИЖК» составляет 22,02 % от стоимости активов по состоянию на 30.09.2007 г. (18,65% от стоимости активов по состоянию на 31.12.2007 г.).

Дата совершения сделки (заключения договора): **21 августа 2008 года**

Предмет и иные существенные условия сделки: **Передача закладных со всеми удостоверенными ими правами в собственность ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1»**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **11 603 561 212,11 (Одиннадцать миллиардов шестьсот три миллиона пятьсот шестьдесят одна тысяча двести двенадцать) рублей 11 копеек, 17,82 % от стоимости активов**

Срок исполнения обязательств по сделке: **взаимные обязательства сторон по сделке должны быть исполнены не позднее 30.10.2009 года**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **25 декабря 2008 года**

Предмет и иные существенные условия сделки: **передача в собственность Российской Федерации (представитель - Федеральное агентство по управлению государственным имуществом) ценных бумаг (акций), выпущенных ОАО «АИЖК» в целях увеличения своего уставного капитала**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска акций Эмитента**

Государственный регистрационный номер: 1-02-00739-A-007D

Дата государственной регистрации: 23.12.2008

Орган, осуществивший государственную регистрацию: ФСФР России

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **60 000 000 000 (Шестьдесят миллиардов) рублей, 78,75% от стоимости активов**

Срок исполнения обязательств по сделке: **взаимные обязательства сторон по сделке должны быть исполнены не позднее 31 декабря 2008 года**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет**

Дата совершения сделки (заключения договора): **25 декабря 2008 года**

Предмет и иные существенные условия сделки: **приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» (государственный регистрационный номер выпуска: 4-01-68420-Н от 05.11.2008 года)**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **7 930 000 000 (Семь миллиардов девятьсот тридцать миллионов) рублей, 10,41% от стоимости активов.**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25 декабря 2008 года.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки.**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет.**

Дата совершения сделки (заключения договора): **25 декабря 2008 года**

Предмет и иные существенные условия сделки: **приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» (государственный регистрационный номер выпуска: 4-02-68420-Н от 05.11.2008 года).**

Сведения о соблюдении требований о государственной регистрации и/или нотариальном удостоверении сделки в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации: **реализация настоящей сделки не предусматривает государственную регистрацию и/или нотариальное удостоверение сделки**

Цена сделки в денежном выражении и в процентах от балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествующего дате совершения сделки: **3 401 828 000 (Три миллиарда четыреста один миллион восемьсот двадцать восемь тысяч) рублей, 4,46 % от стоимости активов**

Срок исполнения обязательств по сделке: **25 декабря 2008 года.**

Сведения об исполнении обязательств по сделке: **обязательства по сделке исполнены в полном объеме.**

В случае просрочки в исполнении обязательств со стороны контрагента или эмитента по указанной сделке – причины такой просрочки (если они известны эмитенту) и последствия для контрагента или эмитента с указанием штрафных санкций, предусмотренных условиями сделки: **обязательства по сделке исполнены в срок, предусмотренный условиями сделки.**

Сведения об отнесении совершенной сделки к крупным сделкам, а также об одобрении совершения сделки органом управления эмитента: **не применимо к данной сделке.**

Иные сведения о совершенной сделке: **таких сведений нет.**

Взаимосвязанные сделки по приобретению Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1»:

| Вид и предмет сделки | Дата совершения сделки | Размер сделки в денежном выражении |
|----------------------|------------------------|------------------------------------|
|----------------------|------------------------|------------------------------------|

| | | (руб.) |
|---|------------|--------------------------|
| Приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» в количестве 7 930 000 штук номинальной стоимостью 1000 руб. | 25.12.2008 | 7 930 000 000,00 |
| Приобретение неконвертируемых документарных процентных жилищных облигаций с ипотечным покрытием на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «Б» в количестве 3 401 828 штук номинальной стоимостью 1000 руб. | 25.12.2008 | 3 401 828 000,00 |
| ИТОГО | | 11 331 828 000,00 |

Совокупный размер взаимосвязанных сделок по приобретению Эмитентом облигаций с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент АИЖК 2008-1» составляет 14,87% от стоимости активов по состоянию на 30.09.2008 г.

10.1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

В случае присвоения эмитенту и/или ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов), по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за 5 последних завершенных финансовых лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, указываются:

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| Рейтинговое агентство | Значение кредитного рейтинга | | | | Прогноз |
|--------------------------------|--|-----------|---|-----------|------------|
| | По глобальной шкале | | | | |
| | По обязательствам в иностранной валюте | | По обязательствам в национальной валюте | | |
| | Долгоср. | Краткоср. | Долгоср. | Краткоср. | |
| Moody's Investors Service Inc. | A3 | Prime-1 | A3 | Prime-1 | Стабильный |
| Standard&Poor's | BBB | - | BBB | - | Негативный |

| Рейтинговое агентство | Значение кредитного рейтинга | Прогноз |
|--|------------------------------|---------|
| | По национальной шкале | |
| ЗАО «Рейтинговое агентство Moody's Interfax» | Aaa.ru | - |
| Standard&Poor's | ruAAA | - |

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

Рейтинги ОАО «АИЖК», присвоенные международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service Inc. по глобальной шкале:

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): **Эмитент (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в иностранной валюте на уровне A3/Prime-1.

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги Эмитента по обязательствам в национальной валюте на уровне A3/Prime-1.

Прогноз по рейтингам «стабильный».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

В течение 2003-2006 гг. кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

Значения кредитных рейтингов Эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| Дата события | Событие (первичное присвоение/ подтверждение/ изменение) | Объект присвоения | Значение кредитного рейтинга | | | | Прогноз |
|--------------|--|-------------------|--|-----------|---|-----------|------------|
| | | | По глобальной шкале | | | | |
| | | | По обязательствам в иностранной валюте | | По обязательствам в национальной валюте | | |
| | | | Долгоср. | Краткоср. | Долгоср. | Краткоср. | |
| 08.11.2007 | первичное присвоение | ОАО «АИЖК» | Baa2 | Prime-2 | A3 | Prime-1 | Стабильный |
| 27.03.2008 | изменение/ подтверждение | ОАО «АИЖК» | A3 | Prime-1 | A3 | Prime-1 | Стабильный |

Полное фирменное наименование рейтингового агентства: **Moody's Investors Service Inc.**

Сокращенное фирменное наименование рейтингового агентства: **Moody's**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **США, 10007, штат Нью-Йорк, Нью-Йорк, Чарч стрит, 99 (99 Church Street, New York, NY 10007, United States)**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Рейтинги депозитов в национальной валюте по глобальной шкале:

Рейтинг депозитов, представляющий собой мнение об относительном кредитном риске, включает в себя рейтинг финансовой устойчивости банков/финансовых институтов, а также мнение агентства Moody's о вероятности получения банком/финансовым институтом внешней поддержки. В частности, рейтинги депозитов агентства Moody's являются мнением агентства о способности банка/финансового института своевременно погашать свои обязательства. Как таковые, рейтинги депозитов, присваиваемые агентством Moody's, предназначены для учета всех тех аспектов кредитного риска, которые существенны для оценки перспектив исполнения банками/финансовыми институтами своих платежных обязательств. К ним относятся самостоятельная финансовая устойчивость, суверенный трансферный риск (если рассматривается рейтинг депозитов в иностранной валюте), а также элементы как подразумеваемой, так и явной внешней поддержки.

В соответствии с методологией агентства Moody's «Анализ вероятности совместного

дефолта» (АВСД), рейтинг депозитов в национальной валюте по глобальной шкале определяется путем добавления элементов вероятности внешней поддержки к оценке базовой кредитоспособности банка/финансового института.

Рейтинги депозитов в иностранной валюте

Рейтинги обязательств в иностранной валюте, присваиваемые агентством Moody's, выводятся на основании рейтингов того же класса обязательств в национальной валюте. Введение анализа вероятности совместного дефолта (АВСД) для банков может привести к повышению рейтингов обязательств в национальной валюте некоторых банков/финансовых институтов, что, в свою очередь, вызовет повышение рейтингов обязательств в иностранной валюте.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет**

Рейтинги ОАО «АИЖК», присвоенные ЗАО «Рейтинговое агентство Moody's Interfax» по национальной шкале:

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): **Эмитент (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг: **Долгосрчный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне Аaa.ru.**

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

В течение 2003-2006 гг. кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

Значения кредитного рейтинга Эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| Дата события | Событие (первичное присвоение/подтверждение/изменение) | Объект присвоения | Значение кредитного рейтинга |
|--------------|--|-------------------|---|
| | | | Долгосрчный кредитный рейтинг по национальной шкале |
| 08.11.2007 | первичное присвоение | ОАО «АИЖК» | Aaa.ru |
| 27.03.2008 | подтверждение | ОАО "АИЖК" | Aaa.ru |

Полное фирменное наименование рейтингового агентства: **ЗАО «Рейтинговое Агентство Мудис Интерфакс»**

Сокращенное фирменное наименование рейтингового агентства: **РАМИ**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **127006 Москва, Россия, 1-я Тверская-Ямская, 2, стр.1**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **http://rating.interfax.ru/rating_metod.html**

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет**

Рейтинги ОАО «АИЖК», присвоенные международным рейтинговым агентством «Standard&Poor's» по глобальной шкале:

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): **Эмитент (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Долгосрочный рейтинг Эмитента по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB.

Долгосрочный рейтинг Эмитента по обязательствам в национальной валюте на уровне BBB.

Прогноз по рейтингам «негативный».

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

В течение 2003-2007 гг. кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

Значения кредитного рейтинга Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| Дата события | Событие (первичное присвоение/ подтверждение/ изменение) | Объект присвоения | Значение кредитного рейтинга | | | | Прогноз |
|--------------|--|-------------------|--|-----------|---|-----------|------------|
| | | | По глобальной шкале | | | | |
| | | | По обязательствам в иностранной валюте | | По обязательствам в национальной валюте | | |
| | | | Долгоср. | Краткоср. | Долгоср. | Краткоср. | |
| 09.12.2008 | первичное присвоение | ОАО «АИЖК» | BBB | - | BBB | - | Негативный |

Полное фирменное наименование рейтингового агентства: **Представительство корпорации "Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк."**

Сокращенное фирменное наименование рейтингового агентства: **нет**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, стр.2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>**

Кредитный рейтинг выражает мнение Standard & Poor's относительно способности и готовности эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства. Кредитные рейтинги могут присваиваться эмитенту (суверенному правительству, региональным и местным органам власти, корпорациям, финансовым институтам, объектам инфраструктуры, страховым компаниям, управляемым фондам) или отдельному долговому обязательству.

В России Standard & Poor's присваивает рейтинги по международной шкале (по обязательствам в национальной и иностранной валюте) и по национальной шкале, созданной и откалиброванной специально для России.

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет**

Рейтинги ОАО «АИЖК», присвоенные международным рейтинговым агентством «Standard&Poor's» по национальной шкале:

Объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента): **Эмитент (ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»)**

Значение кредитного рейтинга на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

Рейтинг по национальной шкале: ruAAA

История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет – за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате утверждения Проспекта ценных бумаг, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга:

В течение 2003-2007 гг. кредитные рейтинги Эмитенту и/или ценным бумагам Эмитента не присваивались.

Значения кредитного рейтинга Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг:

| Дата события | Событие (первичное присвоение/подтверждение/изменение) | Объект присвоения | Значение кредитного рейтинга |
|--------------|--|-------------------|--|
| | | | Долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале |
| 09.12.2008 | первичное присвоение | ОАО «АИЖК» | ruAAA |

Полное фирменное наименование рейтингового агентства: **Представительство корпорации "Стэндрд энд Пурс Интернэшнл Сервисез, Инк."**

Сокращенное фирменное наименование рейтингового агентства: **нет**

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: **125009 Москва, Россия, Воздвиженка, д.4/7, стр.2**

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: **<http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>**

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению: **иных сведений нет**

10.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

Категория акций (обыкновенные, привилегированные): **обыкновенные акции**

Номинальная стоимость каждой акции: **2 500 рублей**

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций которые не являются погашенными или аннулированными): **29 636 000 штук**

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска): **0**

Количество объявленных акций: **600 000 штук**

Количество акций находящихся на балансе Эмитента: **0**

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента: **0**

Государственный регистрационный номер: **1-02-00739-А**

Дата государственной регистрации: **15.12.2005**

Количество акций выпуска: **5 636 000 штук**

Государственный регистрационный номер дополнительного выпуска: **1-02-00739-А-007Д**

Дата государственной регистрации: **23.12.2008**

Количество акций дополнительного выпуска: 24 000 000 штук

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2008 года № 1730-р Общим собранием акционеров (Распоряжение Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 05.12.2008 № 2252-р) было принято решение об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения 24 000 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций на сумму 60,0 млрд. руб. по цене размещения 2 500 руб. за каждую акцию. Решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрировано ФСФР России 23.12.2008, государственный регистрационный номер дополнительного выпуска 1-02-00739-A-007D. Отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента зарегистрирован ФСФР России 13.01.2009. Денежные средства в счет оплаты дополнительного выпуска акций в размере 60,0 млрд. рублей были перечислены Эмитенту в декабре 2008 года. По состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг изменения в Устав Эмитента по факту увеличения уставного капитала не зарегистрированы.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Обыкновенные именные бездокументарные акции Эмитента, приобретённые акционерами (размещённые акции), предоставляют их владельцам следующие права:

- право голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам;
- получение части прибыли Эмитента в виде дивидендов;
- участие в управлении Эмитентом;
- право на часть имущества Эмитента, остающегося после его ликвидации;
- иные права, установленные Федеральными законами.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- 1) свободно переуступать принадлежащие им акции;
- 2) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента;
- 3) получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций;
- 4) иметь свободный доступ к документам Эмитента в порядке, предусмотренном Уставом, и получать их копии за плату;
- 5) передавать все или часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности;
- 6) обращаться с исками в суд;
- 7) принимать участие в очном или заочном голосовании на Общих собраниях акционеров по всем вопросам его компетенции;
- 8) выдвигать и избирать кандидатов в органы управления и в контрольные органы Эмитента в порядке и на условиях, установленных Уставом Эмитента;
- 9) вносить вопросы в повестку дня годового собрания в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;
- 10) избирать в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, рабочие органы собрания;
- 11) требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Эмитента в порядке и на условиях, предусмотренных Уставом Эмитента;

- 12) требовать выкупа Эмитентом всех или части принадлежащих им акций в порядке и случаях, установленных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Эмитента;*
- 13) осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Эмитента, законодательством, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией*

Права акционера на получение объявленных дивидендов:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Эмитента: Эмитент вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года выплачивать (объявлять) дивиденды по размещенным акциям, если иное не установлено Федеральным законом; решение о выплате годовых дивидендов, размере годового дивиденда, дате и форме его выплаты принимается общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета Эмитента, при этом размер годового дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом. Срок выплаты дивидендов не может превышать 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов. Дивиденды выплачиваются деньгами, а в случаях, предусмотренных Уставом Эмитента, - иным имуществом.

Права акционера - владельца обыкновенных акций на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции:

Акционер - владелец обыкновенных акций обладает правом голоса на Общих собраниях акционеров по всем рассматриваемым вопросам.

Выпуск привилегированных акций не производился, уставом Эмитента не предусмотрены права владельцев привилегированных акций.

Права акционера на получение части имущества Эмитента в случае его ликвидации:

Акционер, владелец обыкновенных акций имеет право получать часть стоимости имущества Эмитента (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Эмитента, пропорционально числу имеющихся у них акций.

Иные сведения об акциях, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению:

Обыкновенные акции Эмитента находятся в федеральной собственности. Свободное обращение акций в настоящее время не осуществляется.

Обыкновенные именные акции государственный регистрационный номер выпусков 1-01-00739-А от 05.11.1997 г. и 1-02-00739-А от 30.03.2001 г. погашены при конвертации в акции с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г.

Выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-03-00739-А от 18.12.2002 г. и выпуск акций с государственным регистрационным номером 1-04-00739-А от 20.12.2004 г. в соответствии с приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 15 декабря 2005 года № 05-2480/пз-и объединены, государственные регистрационные номера, присвоенные данным выпускам, аннулированы. Указанным выпускам обыкновенных именных бездокументарных акций Эмитента присвоен государственный регистрационный номер 1-02-00739-А от 15 декабря 2005 года.

10.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.

10.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы).

Информация о выпусках Эмитента, ценные бумаги которых погашены (аннулированы):

01 декабря 2008 года Эмитентом в полном объеме и в установленный Решением о выпуске облигаций и Проспектом эмиссии облигаций срок погашен выпуск неконвертируемых документарных процентных облигаций на предъявителя серии А1 с обязательным централизованным хранением.

Вид: *облигация*

Серия: *А1*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: *4-01-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг: *04.04.2003 г.*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 070 штук*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 070 000 000 руб.*

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска: *01.12.2008 г.*

Основание для погашения ценных бумаг выпуска: *исполнение обязательств по ценным бумагам*

10.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются.

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг на рынке обращалось десять облигационных займов Эмитента серий А2-А11.

Второй выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *А2*

Тип: *процентные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *13.04.2004*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *24.06.2004*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФКЦБ России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *1 500 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *1 500 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигаций, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций, а также в суд (арбитражный суд), а также процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае отказа Эмитента от исполнения своих обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта, технического дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям данного выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг: размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО "ММВБ", в соответствии с

Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: **открытая подписка**

Сроки размещения: **с 25.05.2004 по 25.05.2004**

Цена размещения: **1 000 рублей или 100,0 % от номинала.**

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: **Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"**

Сокращенное фирменное наименование депозитария: **НДЦ**

Место нахождения депозитария: **125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4**

Номер лицензии: **177-03431-000100**

Дата выдачи лицензии: **04.12.2000**

Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Погашение Облигаций производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и / или номинальных держателей Облигаций.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 12 (Двенадцати). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,12);

N - номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 11% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый и двенадцатый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2004 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 февраля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 августа 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 февраля 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента. Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода").

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты выплаты купонного дохода за 12 купонный период, совпадающей с датой погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям. В случае если Облигации переданы владельцем номинальному держателю и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование номинального держателя.

В случае если Облигации не были переданы номинальному держателю и/или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, указывается полное наименование владельца Облигаций (Ф.И.О. владельца - для физического лица);

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Третий выпуск:

Вид: **облигация**

Серия: **А3**

Тип: **купонные**

Форма ценных бумаг: **документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением**

Иные идентификационные признаки: **неконвертируемые**

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска:

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **2 250 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **2 250 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- **право на получение 15 апреля 2008 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение 15 апреля 2009 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение 15 октября 2010 года оставшихся 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигаций выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций;**
- **право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;**
- **право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.**

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в

соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Местонахождение: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг: размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Секции фондового рынка ЗАО "ММВБ", в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам на ММВБ, путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 02.12.2004 по 02.12.2004

Цена размещения: 1 000 рублей или 100,0 % от номинала

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование депозитария: НДЦ

Место нахождения депозитария: 125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 апреля 2008 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 апреля 2009 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;
- 15 октября 2010 года – оставшиеся 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей погашения части номинальной стоимости Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 23 (Двадцати трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,23);

N – непогашенная часть номинальной стоимости Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 9,4% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй и двадцать третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 15 апреля 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 15 июля 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 15 октября 2005 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 15 января 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 15 января 2007 г.

*Купонный доход по 9 купону выплачивается 15 апреля 2007 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается 15 января 2008 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается 15 января 2009 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается 15 января 2010 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается 15 октября 2010 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата купона по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению). Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.)

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений,

предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия РФ, обеспечивающая выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости выпуска Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Четвертый выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *A4*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-04-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *14.04.2005*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *09.06.2005*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: **ФСФР России**

Количество ценных бумаг выпуска: **900 000 штук**

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: **1 000 руб.**

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: **900 000 000 руб.**

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

Владелец Облигаций имеет следующие права:

- **право на получение при погашении Облигации номинальной стоимости Облигации, указанной в п. 4. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение по окончании каждого купонного периода купонного дохода в виде процента от номинальной стоимости Облигации, порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг;**
- **право на получение номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;**
- **право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.**

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций (в том числе дефолта) владельцы и/или номинальные держатели Облигаций, если последние соответствующим образом уполномочены владельцами Облигаций, имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости при погашении Облигаций в соответствии со статьями 395 ГК РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев и/или номинальных держателей Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

размещение облигаций осуществлялось путем открытой подписки, проводимой в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ», в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», путём заключения сделок купли-продажи.

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 12.05.2005 по 12.05.2005*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Дата погашения Облигаций - 01 февраля 2012 года.

Погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 д) Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций").

Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и /или номинальных держателей Облигаций для целей погашения Облигаций прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до Даты погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент

без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$Ct = N * K / 100\% * (Tm - Tm-1) / 365 ,$$

где

Ct - купонный доход за *t* - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (*t*=1,2,...,27);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,7% годовых для любого из купонных периодов;

Tm - дата окончания *t*-ного купонного периода;

Tm-1 - дата начала *t*-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается 1 августа 2005 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается 1 ноября 2005 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается 1 февраля 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается 1 мая 2006 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается 1 августа 2006 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается 1 ноября 2006 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается 1 февраля 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается 1 мая 2007 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается 1 августа 2007 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается 1 ноября 2007 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается 1 февраля 2008 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается 1 мая 2008 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается 1 августа 2008 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается 1 ноября 2008 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается 1 февраля 2009 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается 1 мая 2009 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается 1 августа 2009 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается 1 ноября 2009 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается 1 февраля 2010 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается 1 мая 2010 г.

Купонный доход по 21 купону выплачивается 1 августа 2010 г.

Купонный доход по 22 купону выплачивается 1 ноября 2010 г.

Купонный доход по 23 купону выплачивается 1 февраля 2011 г.

Купонный доход по 24 купону выплачивается 1 мая 2011 г.

Купонный доход по 25 купону выплачивается 1 августа 2011 г.

Купонный доход по 26 купону выплачивается 1 ноября 2011 г.

Купонный доход по 27 купону выплачивается 1 февраля 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

Место нахождения: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9*

Почтовый адрес: *107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9*

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей информационных агентств «АК&М» и «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты

составления указанного Перечня.

Начиная с окончания операционного дня НДЦ в Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период прекращается совершение сделок купли - продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), в соответствии с правилами организаторов торгов.

Совершение сделок купли-продажи Облигаций у организаторов торгов, допустивших Облигации к торгам (обращению), возобновляется в даты выплаты купонного дохода, за исключением даты окончательного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация,

необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Пятый выпуск:

Вид: *облигации*

Серия: *A5*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-05-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2005*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12.01.2006*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 200 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *2 200 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:

- *право на получение 15 июля 2011 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 октября 2012 года 60% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций (непогашенная часть номинальной стоимости Облигаций) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигаций выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;*
- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9
Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*
Сроки размещения: *с 06.12.2005 по 06.12.2005*
Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*
Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*
Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*
Номер лицензии: *177-03431-000100*
Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*
Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*
Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 октября 2012 года – 60 (Шестьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитариус) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного

НДЦ, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платёжный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 27 (Двадцати семи). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,27);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,35% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый,

пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой и двадцать седьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: ***Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)***

Место нахождения: ***107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9***

Почтовый адрес: ***107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9***

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется

Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);*
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент,*

нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Шестой выпуск:

Вид: *облигация*

Серия: *А6*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-06-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2005*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12.01.2006*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *2 500 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

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

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

- *Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента. Владелец Облигаций имеет следующие права:*
- *право на получение 15 июля 2011 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение 15 июля 2014 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *право на получение фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации (непогашенная часть номинальной стоимости Облигации) здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *право на получение номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством*

Российской Федерации;

- *право свободно продавать и иным образом отчуждать принадлежащие ему Облигации.*

Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Эмитент берет на себя обязательство своевременно (не позднее 2 рабочих дней до даты выплаты купонного дохода и до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) и в полном объеме переводить платёжному агенту по настоящему выпуску Облигаций соответствующие суммы, необходимые для выполнения платёжных обязательств в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация, в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 06.12.2005 по 06.12.2005*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июля 2011 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2014 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций осуществляется эмитентом через Платёжного агента.

Сведения о Платёжном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ (Депозитарии) уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям. Депонент НДЦ и иные лица, не уполномоченные своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ список владельцев

Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения

части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных

держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 34 (Тридцать четыре). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$Ct = N * K / 100\% * (Tt - Tt-1) / 365 ,$$

где

Ct - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,34);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,4% годовых для любого из купонных периодов;

Tt - дата окончания т-ного купонного периода;

Tt-1 - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий и тридцать четвертый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2006 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2006 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2006 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.

*Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2009 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2010 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2014 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2014 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

Место нахождения: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9**

Почтовый адрес: **107996, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д. 9**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы

дохода по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода и/или погашение по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц -

нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Седьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A7*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые* Государственный регистрационный номер выпуска: *4-07-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24.08.2006*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19.10.2006*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *4 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *4 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 октября 2013 года 50 (Пятидесяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июля 2015 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июля 2016 года 25 (Двадцати пяти)% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг,

а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

- 3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ» и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее – «Правила

Биржи»), путём заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 04.10.2006 по 04.10.2006*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 октября 2013 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2015 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июля 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или

номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения не предусмотрена

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 38 (Тридцати восьми). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за t-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$Ct = N * K / 100\% * (Tt - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

Ct - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,38);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,68% годовых для любого из купонных периодов;

Tt - дата окончания t-ного купонного периода;

Tt-1 - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой и тридцать восьмой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2007 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июля 2007 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 октября 2007 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 января 2008 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2008 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июля 2008 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 октября 2008 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 января 2009 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2009 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июля 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 октября 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 января 2010 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2010 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июля 2010 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 октября 2010 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 января 2011 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2011 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июля 2011 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 октября 2011 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 января 2012 г.

*Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 апреля 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июля 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 октября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 января 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 апреля 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июля 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 октября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 января 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 апреля 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июля 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 октября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 января 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 апреля 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июля 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 октября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 января 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 апреля 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июля 2016 г., одновременно с погашением Облигаций.*

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)**

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

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям,

передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);*
- Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);*
- Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.*

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Восьмой выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A8*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-08-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24.08.2006*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *19.10.2006*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *5 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *5 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- *15 июня 2012 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 марта 2014 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июня 2017 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 июня 2018 года 15% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигаций (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигаций здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.
5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 04.10.2006 по 04.10.2006

Цена размещения: 1 000 рублей или 100,0 % от номинала

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 июня 2012 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 марта 2014 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июня 2017 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 июня 2018 года – 15 (Пятнадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 марта 2014 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 марта 2014 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);
- Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:*
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
 - число, месяц и год рождения владельца;
 - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
 - налоговый статус владельца;
 - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
 - идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: **По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 46 (Сорока шести). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.**

Сумма выплаты за t -ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода ($t=1,2,...,46$);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,63% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t -ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t -ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый и сорок шестой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 марта 2007 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 июня 2007 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 сентября 2007 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 декабря 2007 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 марта 2008 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.

*Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.,
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.,
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.,
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.*

Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 июня 2018 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: ***Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)***

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

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется

Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать*

суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- *вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- *число, месяц и год рождения владельца;*
- *место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- *налоговый статус владельца;*
- *номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- *идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по

Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Девятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A9*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-09-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *24.08.2006*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *21.02.2007*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *5 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *5 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 февраля 2013 года 40% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 февраля 2015 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 февраля 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 февраля 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается*

- разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

5. *Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*

6. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 08.02.2007 по 08.02.2007*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- *15 февраля 2013 года – 40 (Сорок) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 февраля 2015 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 февраля 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 февраля 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5

(пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь,

после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 февраля 2015 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ и Депозитариях - депонентах НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 февраля 2015 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения

Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне

владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на счет погашенных облигаций Эмитента.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 40 (Сорока). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,40);

N – номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 7,49% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый и сороковой купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2007 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2007 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2007 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2008 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.*

Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г., одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: *Банк внешней экономической деятельности СССР (Внешэкономбанк)*

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

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

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по

Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*
- налоговый статус владельца;*
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);*
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).*

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Десятый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A10*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-10-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2007*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *20.12.2007*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *6 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *6 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 ноября 2014 года 50% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 ноября 2016 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о*

- выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- *15 ноября 2018 года 25% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
 - *фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
 - *номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*
2. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*
3. *В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).*

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи

прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: *открытая подписка*

Сроки размещения: *с 11.12.2007 по 11.12.2007*

Цена размещения: *1 000 рублей или 100,0 % от номинала*

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: *Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"*

Сокращенное фирменное наименование депозитария: *НДЦ*

Место нахождения депозитария: *г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии: *177-03431-000100*

Дата выдачи лицензии: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- 15 ноября 2014 года – 50 (Пятьдесят) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 ноября 2016 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- 15 ноября 2018 года – 25 (Двадцать пять) % от номинальной стоимости Облигаций;*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту –

«Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать

суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной

стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 ноября 2016 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Дата досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 ноября 2016 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного

погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*

- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения,

предоставленного НДС, Платёжный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платёжный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Платежный агент уведомляет об этом НДС, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 43 (Сорока трем). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за t - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,43);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,05% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания t-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала t-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй и сорок третий купонный период Облигаций производится в следующие даты:

*Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2008 г.
Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 августа 2008 г.
Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 ноября 2008 г.
Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 февраля 2009 г.
Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2009 г.
Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 августа 2009 г.
Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 ноября 2009 г.
Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 февраля 2010 г.
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2010 г.
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 августа 2010 г.
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 ноября 2010 г.
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 февраля 2011 г.
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2011 г.
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 августа 2011 г.
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 ноября 2011 г.
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 февраля 2012 г.
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2012 г.
Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 августа 2012 г.
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 ноября 2012 г.
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 февраля 2013 г.
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 августа 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 ноября 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 февраля 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 августа 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 ноября 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 февраля 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 мая 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 августа 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 ноября 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 февраля 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 мая 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 августа 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 ноября 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 февраля 2017 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 мая 2017 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 августа 2017 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 ноября 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 февраля 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 мая 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 августа 2018 г.
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 ноября 2018 г.*

Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 ноября 2018 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления

указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:
 - номер счета;
 - наименование банка, в котором открыт счет;
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате

сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДС. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДС, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

Одиннадцатый выпуск:

Вид: *облигации на предъявителя*

Серия: *A11*

Тип: *купонные*

Форма ценных бумаг: *документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением*

Иные идентификационные признаки: *неконвертируемые*

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-11-00739-A*

Дата государственной регистрации выпуска: *15.11.2007*

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: *12.02.2008*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска ценных бумаг: *ФСФР России*

Количество ценных бумаг выпуска: *10 000 000 штук*

дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска, не имеется

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: *1 000 руб.*

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости: *10 000 000 000 руб.*

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 сентября 2015 года 30% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 сентября 2016 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 сентября 2017 года 20% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 сентября 2018 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 сентября 2019 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- 15 сентября 2020 года 10% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;*
- фиксированного процента от непогашенной Эмитентом на дату начала соответствующего купонного периода части номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Под непогашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации здесь и далее понимается разница между номинальной стоимостью Облигации выпуска и погашенной Эмитентом частью номинальной стоимости Облигации;*
- номинальной стоимости (непогашенной части номинальной стоимости) принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.*

2. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату части номинальной стоимости при погашении части номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате

соответствующей части номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении части номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на Облигации права, вытекающие из предоставленного обеспечения, переходят к новому владельцу. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигации является недействительной.

- 4. Владелец Облигации имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.*
- 5. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.*

Порядок и условия размещения ценных бумаг:

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

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

Способ размещения: открытая подписка

Сроки размещения: с 31.01.2008 по 31.01.2008

Цена размещения: 1 000 рублей или 100,0 % от номинала

Ценные бумаги данного выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением.

Информация о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение ценных бумаг:

Полное наименование депозитария: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование депозитария: НДЦ

Место нахождения депозитария: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии: **177-03431-000100**
Дата выдачи лицензии: **04.12.2000**
Срок действия лицензии: **бессрочная лицензия**
Орган, выдавший лицензию: **ФКЦБ России**

Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска:

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется в следующие сроки (далее - "Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций"):

- *15 сентября 2015 года – 30 (Тридцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2016 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2017 года – 20 (Двадцать) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2018 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2019 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций;*
- *15 сентября 2020 года – 10 (Десять) % от номинальной стоимости Облигаций.*

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Погашение части номинальной стоимости Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения части номинальной

стоимости Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему

требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты погашения части номинальной стоимости Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В Дату погашения части номинальной стоимости Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения части номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Условия и порядок досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента:

Эмитент имеет право досрочно погасить Облигации 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года (далее по тексту – Дата досрочного погашения Облигаций). Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента принимается уполномоченным органом Эмитента. Такое решение может быть принято не позднее, чем за 60 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций публикуется Эмитентом в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 14 дней до Даты досрочного погашения Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение и подлежат зачислению на соответствующий раздел эмиссионного счета депо для учета погашенных облигаций в НДЦ.

Досрочное погашение Облигаций настоящего выпуска означает согласие приобретателя Облигаций на их досрочное погашение в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг и Проспекта ценных бумаг.

При досрочном погашении Облигаций Эмитент выплачивает владельцу Облигаций или иному лицу, уполномоченному на получение сумм погашения, непогашенную часть номинальной стоимости Облигаций в валюте Российской Федерации.

Даты досрочного погашения Облигаций выпуска: 15 сентября 2017 года или 15 сентября 2018 года.

Досрочное погашение Облигаций производится Платёжным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Исполнение Эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций, передают в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, то под лицом, уполномоченным получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, подразумевается владелец.

Досрочное погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты досрочного погашения Облигаций (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в

Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты досрочного погашения Облигаций НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, а именно:

- номер счета;*
- наименование банка, в котором открыт счет;*
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.*

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);*

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;*
- число, месяц и год рождения владельца;*
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;*

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до Даты досрочного погашения Облигаций Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В Дату досрочного погашения Облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм досрочного погашения непогашенной части номинальной стоимости Облигаций, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей досрочного погашения, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата досрочного погашения Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер процентного (купонного) дохода по облигациям:

в процентах от номинальной стоимости: *По Облигациям выплачивается купонный доход за каждый купонный период, число которых равно 50 (Пятидесяти). Купонным доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых и выплачиваемых за каждый купонный период.*

Сумма выплаты за т-ный купонный период в расчете на одну Облигацию определяется по следующей формуле:

$$C_t = N * K / 100\% * (T_t - T_{t-1}) / 365 ,$$

где

C_t - купонный доход за т - ный купонный период в рублях;

t - номер купонного периода (t=1,2,...,50);

N –номинальная стоимость Облигации в рублях;

K - ставка купона, равная 8,05% годовых для любого из купонных периодов;

T_t - дата окончания т-ного купонного периода;

T_{t-1} - дата начала т-ного купонного периода.

Величина купонного дохода в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 1 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна 5 - 9).

Даты выплаты купонного дохода:

Выплата купонного дохода за первый, второй, третий, четвертый, пятый, шестой, седьмой, восьмой, девятый, десятый, одиннадцатый, двенадцатый, тринадцатый, четырнадцатый, пятнадцатый, шестнадцатый, семнадцатый, восемнадцатый, девятнадцатый, двадцатый, двадцать первый, двадцать второй, двадцать третий, двадцать четвертый, двадцать пятый, двадцать шестой, двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый, тридцатый, тридцать первый, тридцать второй, тридцать третий, тридцать четвертый, тридцать пятый, тридцать шестой, тридцать седьмой, тридцать восьмой, тридцать девятый, сороковой, сорок первый, сорок второй, сорок третий, сорок четвертый, сорок пятый, сорок шестой, сорок седьмой, сорок восьмой, сорок девятый и пятидесятый купонный период Облигаций производится в следующие даты:

Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 июня 2008 г.

Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 сентября 2008 г.

Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 декабря 2008 г.

Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 марта 2009 г.

Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 июня 2009 г.

Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 сентября 2009 г.

Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 декабря 2009 г.

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 марта 2010 г.

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 июня 2010 г.

Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 сентября 2010 г.

Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 декабря 2010 г.

Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 марта 2011 г.

Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 июня 2011 г.

Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 сентября 2011 г.

Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 декабря 2011 г.

Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 марта 2012 г.

Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 июня 2012 г.

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 сентября 2012 г.

Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 декабря 2012 г.

Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 марта 2013 г.

*Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 июня 2013 г.
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 сентября 2013 г.
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 декабря 2013 г.
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 марта 2014 г.
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 июня 2014 г.
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 сентября 2014 г.
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 декабря 2014 г.
Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 марта 2015 г.
Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 июня 2015 г.
Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 сентября 2015 г.
Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 декабря 2015 г.
Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 марта 2016 г.
Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 июня 2016 г.
Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 сентября 2016 г.
Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 декабря 2016 г.
Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 марта 2017 г.
Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 июня 2017 г.,
Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2017 г.
Купонный доход по 39 купону выплачивается - 15 декабря 2017 г.
Купонный доход по 40 купону выплачивается - 15 марта 2018 г.
Купонный доход по 41 купону выплачивается - 15 июня 2018 г.
Купонный доход по 42 купону выплачивается - 15 сентября 2018 г.
Купонный доход по 43 купону выплачивается - 15 декабря 2018 г.
Купонный доход по 44 купону выплачивается - 15 марта 2019 г.,
Купонный доход по 45 купону выплачивается - 15 июня 2019 г.
Купонный доход по 46 купону выплачивается - 15 сентября 2019 г.
Купонный доход по 47 купону выплачивается - 15 декабря 2019 г.
Купонный доход по 48 купону выплачивается - 15 марта 2020 г.
Купонный доход по 49 купону выплачивается - 15 июня 2020 г.
Купонный доход по 50 купону выплачивается - 15 сентября 2020 г.*

Купонный доход по 50 купону выплачивается - 15 сентября 2020 года одновременно с погашением Облигаций.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия выплаты процентного (купонного) дохода:

Выплата купонов по Облигациям производится Платёжным агентом по поручению Эмитента.

Функции Платежного агента выполняет:

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (открытое акционерное общество)**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО Банк ВТБ**

Место нахождения: **г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29**

Почтовый адрес: **119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37**

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется

Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в день опубликования в ленте новостей.

Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по выплате доходов по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей для целей выплаты дохода»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение сумм дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода"). Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платёжному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода и включающий в себя следующие данные:

- А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям;*
- Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям, а именно:*
 - номер счета;*
 - наименование банка, в котором открыт счет;*
 - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;*
 - банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет;*
- Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать*

суммы дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Не позднее 2 (двух) рабочих дней до даты выплаты соответствующего купонного дохода по Облигациям Эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счет Платежного агента.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм дохода по

Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты дохода.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Обеспечение по облигациям выпуска:

Вид обеспечения: *Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.*

Облигации выпуска не являются конвертируемыми.

10.3.3. Сведения о выпусках, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт).

Выпусков, обязательства Эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт), не имеется.

10.4. Сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям выпуска.

Обязательства по облигациям Эмитента серии А1, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, исполнены Эмитентом 01.12.2008 г. в полном объеме. Государственная гарантия от 31.12.2002 № 07-01-06/2729 по облигациям Эмитента серии А1 прекратила действие в связи с исполнением Эмитентом своих обязательств в полном объеме.

По облигациям Эмитента серий А2-А11 предоставлены государственные гарантии Российской Федерации:

Полное наименование: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации.*

Сокращенное наименование: *Минфин РФ*

Место нахождения: *109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9*

10.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска.

Обязательства по облигациям Эмитента серии А1, обеспеченные государственными гарантиями Российской Федерации, исполнены Эмитентом 01.12.2008 г. в полном объеме.

Облигации серии А2:

Государственный регистрационный номер выпуска: *4-02-00739-А*

Дата государственной регистрации выпуска: *13.04.2004*

Государственная гарантия Российской Федерации обеспечивает выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и выплату купонного дохода по Облигациям.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: *Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 26.12.2003 № 787)*

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 31.12.2003 № 01-01-06/07-729 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 31.12.2003 № 07-01-10/7.*

Дата выдачи гарантии: *31.12.2003*

Объем обязательств по гарантии: *2 500 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 04.05.2010*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 декабря 2003 г. (протокол от 25.12.2003 № 9) по выплате купонного дохода или/и номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 1 500 000 000 (одного миллиарда пятиста миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере 1 000 000 000 (одного миллиарда) рублей;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций купонного дохода и номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций сумму купонного дохода или /и номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму купонного дохода владельцам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода за соответствующий купонный период и/или номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающейся ему суммы купонного дохода по Облигациям и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное

требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты выплаты купонного дохода или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по видам обязательств (выплата купонного дохода или выплата номинальной стоимости Облигаций) в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Труд» не позднее, чем за десять дней до ближайшей из дат выплаты купонного дохода и/или даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям. Владельцы Облигаций имеют право предъявить Требования об Исполнении Обязательств в течение 90 дней со дня неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и/или частично или полностью купонного дохода по ним.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту позднее 90 дней соответствующей даты выплаты купонного дохода и/или даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по выплате владельцам Облигаций сумм купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся владельцу Облигаций, на банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии АЗ:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004**

Государственная гарантия Российской Федерации обеспечивает выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и выплату купонного дохода по Облигациям.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 08.09.2004 № 462)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 24.09.2004 № 01-01-06/04-106 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 24.09.2004 № 04-05-10/8.**

Дата выдачи гарантии: **24.09.2004**

Объем обязательств по гарантии: 3 600 000 000 рублей

Срок, на который выдана гарантия: до 15.01.2011

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций (выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 24 сентября 2004 г. (протокол от 29.09.2004 № 07) по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 3 600 000 000 (трех миллиардов шестисот миллионов) рублей (Предельная сумма), включая номинальную стоимость Облигаций в размере 2 250 000 000 (двух миллиардов двухсот пятидесяти миллионов) рублей, а также сумму купонного дохода в размере до 1 350 000 000 (одного миллиарда трехсот пятидесяти миллионов) рублей;

2) обязательства Гаранта по Государственной гарантии распространяются только на случаи неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владелецам Облигаций купонного дохода и части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владелецми Облигаций, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владелецов Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелецов Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций обязуется уплачивать Владелецам Облигаций суммы купонного дохода и/или суммы части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил купонный доход за соответствующий купонный период в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату выплаты купонного дохода и/или не уплатил часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости или к непогашенной части номинальной стоимости Облигаций Владелецам Облигаций в соответствующую дату выплаты купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (далее – Дата платежа) и/или Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в соответствующую Дату платежа; и

2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты причитающегося ему купонного дохода по Облигациям и в течение тридцати дней с момента предъявления

указанного требования Владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг, Проспекте ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Государственной гарантией.

При предъявлении Гаранту Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательство по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелцем Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его ИНН, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по видам Обязательств (выплата купонного дохода и / или выплата части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций) в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, проспект Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до соответствующей Даты платежа.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате купонного дохода и/или части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А4:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005**

Государственная гарантия Российской Федерации обеспечивает выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (постановление Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 № 846)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 29.12.2004 № 01-01-06/04-180 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 29.12.2004 № 04-05-10/9.**

Дата выдачи гарантии: **29.12.2004**

Объем обязательств по гарантии: **900 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 01.05.2012**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 27 декабря 2004 г. (протокол от 29.12.2004 № 10) по выплате номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 900 000 000 (Девятысот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций номинальную стоимость принадлежащих им Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил номинальную стоимость Облигаций по наступлении срока погашения Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме номинальную стоимость Облигаций в дату погашения Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для

юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу:

107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1. Государственной гарантии;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2. и 4.3.3. Государственной гарантии;
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4. Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с

соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А5:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005 г.**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.07.2005 № 1016-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 29.09.2005 № 01-01-06/04-139 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 29.09.2005 № 04-05-10/11.**

Дата выдачи гарантии: **29.09.2005**

Объем обязательств по гарантии: **2 200 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.01.2013**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (протокол от 29.09.2005 № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 200 000 000 (Двух миллиардов двухсот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;*
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются*

только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со*

счета депо в Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А6:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: ***Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.07.2005 № 1016-р)***

Сведения о гаранте: ***Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 29.09.2005 № 01-01-06/04-140 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 29.09.2005 № 04-05-10/12.***

Дата выдачи гарантии: **29.09.2005**

Объем обязательств по гарантии: **2 500 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.10.2014**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 29 сентября 2005 г. (протокол от 29.09.2005 № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 2 500 000 000 (Двух миллиардов пятисот миллионов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением

или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и*
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и*
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.*

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства

финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.3.1 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п.п. 4.3.2 и 4.3.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А7:

Государственный регистрационный номер выпуска: 4-07-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска: 24.08.2006

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.03.2006 № 277-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 28.06.2006 № 01-01-06/04-63 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 28.06.2006 № 04-05-10/15.**

Дата выдачи гарантии: **28.06.2006**

Объем обязательств по гарантии: **4 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.10.2016**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 4 000 000 000 (Четырех миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций

считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А8:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.03.2006 № 277-р)**

Сведения о гаранте: *Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 28.06.2006 № 01-01-06/04-64 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 28.06.2006 № 04-05-10/16.*

Дата выдачи гарантии: *28.06.2006*

Объем обязательств по гарантии: *5 000 000 000 рублей*

Срок, на который выдана гарантия: *до 13.09.2018*

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от

Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требования об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент

от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;*
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;*
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.*

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии А9:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 01.03.2006 № 277-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 28.06.2006 № 01-01-06/04-65 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 28.06.2006 № 04-05-10/17.**

Дата выдачи гарантии: 28.06.2006

Объем обязательств по гарантии: 5 000 000 000 рублей

Срок, на который выдана гарантия: до 16.05.2017

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" о размещении Облигаций от 19 мая 2006 г. (Протокол № 06 от 19.05.2006 г.) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 5 000 000 000 (Пяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;*
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);*
- 3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.*

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;*
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;*
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).*

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;**
- 2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;**
- 3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;**
- 4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.**

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A10:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-10-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям, и дата принятия такого решения: **Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.07.2007 № 907-р)**

Сведения о гаранте: **Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 26.10.2007 № 01-01-06/04-170 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 26.10.2007 № 04-05-10/28.**

Дата выдачи гарантии: **26.10.2007**

Объем обязательств по гарантии: **6 000 000 000 рублей**

Срок, на который выдана гарантия: **до 13.02.2019**

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 25 сентября 2007 г. (протокол от 26.09.2007 № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 6 000 000 000 (Шести миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;

2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и

2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и

3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90

дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;

2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

Облигации серии A11:

Государственный регистрационный номер выпуска: ***4-11-00739-А***

Дата государственной регистрации выпуска: ***15.11.2007***

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивает выплату частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций выпуска.

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации обязательств по облигациям, и дата принятия такого решения: ***Правительство Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.07.2007 № 907-р)***

Сведения о гаранте: ***Российская Федерация в лице Министерства финансов Российской Федерации на основании Договора от 26.10.2007 № 01-01-06/04-171 о предоставлении Государственной гарантии Российской Федерации и Государственной гарантии от 26.10.2007 № 04-05-10/29.***

Дата выдачи гарантии: ***26.10.2007***

Объем обязательств по гарантии: ***10 000 000 000 рублей***

Срок, на который выдана гарантия: ***до 14.12.2020***

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств и иные условия предоставления гарантий:

Государственная гарантия выдана в обеспечение исполнения обязательств Эмитентом перед

владельцами Облигаций, выпускаемых на основании решения Наблюдательного совета ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» о размещении Облигаций от 25 сентября 2007 г. (протокол от 26.09.2007 № 05) по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций на следующих условиях:

- 1) предельный размер обязательств Российской Федерации в лице Министерства финансов РФ по Государственной гарантии ограничен суммой в размере не более 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) рублей (Предельная сумма) по выплате частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций;
- 2) обязательства Российской Федерации по Государственной гарантии распространяются только на случай неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате владельцам Облигаций частей номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующих частей номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед владельцами Облигаций, в том числе обязательств по уплате купонного дохода, а также обязательств по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения обязательств перед владельцами Облигаций и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии не является. Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств перед владельцами Облигаций.

Гарант обязуется выплатить владельцам Облигаций часть номинальной стоимости по принадлежащим им Облигациям при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций только после того, как будет установлено, что Эмитент не выплатил часть номинальной стоимости Облигаций по наступлении срока погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций (субсидиарная ответственность), и только в той части, в которой обязательства по облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом обязательств по выплате части номинальной стоимости Облигаций при погашении соответствующей части номинальной стоимости Облигаций считается установленным при наличии одновременно следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме часть номинальной стоимости Облигаций в дату погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций; и
- 2) владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему соответствующей части номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования; и
- 3) владелец Облигаций предъявил Гаранту требование, оформленное в соответствии с указанными в Решении о выпуске ценных бумаг и Государственной гарантии условиями (далее – «Требование об Исполнении Обязательств»), путем направления такого Требования об Исполнении Обязательств Платежному агенту по форме, в порядке и сроки, установленные в Государственной гарантии и указанные в Решении о выпуске ценных бумаг.

При предъявлении владельцами Облигаций Требований об Исполнении Обязательств должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 дней с соответствующей даты погашения части номинальной стоимости Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательства по Облигациям;
- 2) Требование об Исполнении Обязательств должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано владельцем Облигаций и заверено печатью владельца Облигаций (для

юридических лиц);

3) в Требовании об Исполнении Обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование владельца Облигаций, идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных обязательств по Облигациям по выплате соответствующей части номинальной стоимости Облигаций в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об Исполнении Обязательств, ссылка на Государственную гарантию как основание предъявления Требования об Исполнении Обязательств.

К Требованию об Исполнении Обязательств должны быть приложены следующие документы:

1) подтверждающая права владельца Облигаций на принадлежащие ему Облигации выписка со счета депо в Депозитарии, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарии;

2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

3) заверенная Эмитентом или владельцем Облигаций копия требования, направленного владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств, полученного владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии (в случае наличия).

Требование об Исполнении Обязательств и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГСП-6, г. Москва, пр-т Академика Сахарова, 9 с отметкой «В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации».

В случае изменения почтового адреса, по которому направляются Требования об Исполнении Обязательств, сведения об этом публикуются в газете «Время новостей» не позднее, чем за десять дней до даты погашения соответствующей части номинальной стоимости Облигаций.

Датой предъявления Требования об Исполнении Обязательств Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту.

Рассмотрение Требования об Исполнении Обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против Требования об Исполнении Обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения Требования об Исполнении Обязательств может быть продлен, но не должен превышать 60 дней со дня его предъявления.

Требование об Исполнении Обязательств признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

1) нарушены сроки предъявления Требования об Исполнении Обязательств, установленные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии;

2) Требование об Исполнении Обязательств оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии;

3) документы, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и п. 4.4 Государственной

гарантии, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;

4) при несоответствии сумм, заявленных владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно неисполненным обязательствам по Облигациям.

Требования об Исполнении Обязательств, предъявленные Гаранту по истечении 90 дней с соответствующей даты погашения Облигаций, в которую Эмитент не исполнил обязательство по выплате владельцам Облигаций соответствующей части номинальной стоимости Облигаций, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии.

В случае признания Гарантом Требования об Исполнении Обязательств обоснованным Платежный агент по поручению Гаранта, не позднее 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в Требовании об Исполнении Обязательств.

В случае признания Требования об Исполнении Обязательств необоснованным Гарант в течение 60 дней со дня предъявления Требования об Исполнении Обязательств направляет владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении Требования об Исполнении Обязательств.

10.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием.

Сведения не указываются для Облигаций серий A12, A13, A14 и A15.

10.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на акции:

Реестр владельцев акций ведется Эмитентом.

Регистратора нет.

Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на облигации:

Реестр владельцев облигаций не ведется (облигации, выпущенные Эмитентом, являются облигациями на предъявителя).

В обращении находятся десять выпусков облигаций Эмитента, выпущенных в документарной форме, с обязательным централизованным хранением.

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: *Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр»*

Сокращенное фирменное наименование: *НДЦ*

Место нахождения: *125009, г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 4*

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг: *177-03431-000100*

Дата выдачи: *04.12.2000*

Срок действия лицензии: *бессрочная лицензия*

Орган, выдавший лицензию: *ФКЦБ России*

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

Законодательные акты Российской Федерации, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам – владельцам таких ценных бумаг и законодательные акты Российской Федерации, которыми будут руководствоваться нерезиденты, при принятии решения об инвестировании в облигации Эмитента:

- 1. Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 "Об инвестиционной деятельности в РСФСР"(с изменениями от 19 июня 1995 г., 25 февраля 1999 г., 10 января 2003 г., 30.12.2008г.);*
- 2. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. N 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 2 января 2000 г., 22 августа 2004 г., 02 февраля 2006 г., 18 декабря 2006 г., 24 июля 2007 г.);*
- 3. Федеральный закон от 9 июля 1999 г. N 160-ФЗ "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации" (с изменениями от 21 марта, 25 июля 2002 г., 8 декабря 2003 г, июля 2005 г., 03 июня 2006 г., 26 июня 2007 г., 29.04.2008г.);*
- 4. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (с изменениями от 26 ноября 1998 г., 8 июля 1999 г., 7 августа 2001 г., 28 декабря 2002 г. 29 июня, 28 июля 2004 г., 7 марта, 18 июня, 27 декабря 2005 г., 5 января 2006 г., 15 апреля 2006 г., 27 июля 2006 г., 17 мая 2007 г., 02 октября 2007 г., 06 декабря 2007 г., 30.12.2008г.);*
- 5. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изменениями от 29 июня 2004 г., 18 июля 2005 г., 26 июля 2006 г., 5 июля 2007 г., 30 октября 2007 г., 22.07.2008г.);*
- 6. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (ред. от 06.12.2007г.).*
- 7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 28.11.2007г.).*
- 8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) (ред. от 17.05.2007г., 26.11.2008г.).*
- 9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ред. от 06.12.2007г., 30.12.2008г.).*
- 10. Федеральные законы Российской Федерации о ратификации соглашений между Российской Федерацией и зарубежными странами об избежании двойного налогообложения, защите капиталовложений и о предотвращении уклонения от уплаты налогов.*
- 11. Федеральный закон от 02.02.2006 № 19-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» (ред. от 26.04.2007г., 30.12.2008г.).*
- 12. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. N 1184 "О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями от 27 апреля 1995 г.);*
- 13. Решение Совета директоров Банка России от 17 августа 1998 г. О приостановлении операций, связанных с осуществлением резидентами выплат в пользу нерезидентов;*
- 14. Решение Верховного Суда РФ от 29 января 2001 г. N ГКПИ 00-1386 "Заявление о признании не соответствующим закону "Порядка осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов" от 27 августа 1997 г. N 508, утвержденного приказом Банка России от 27 августа 1997 г. N 02-371 оставлено без удовлетворения";*
- 15. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- 16. Иные законодательные акты Российской Федерации*

10.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым

эмиссионным ценным бумагам Эмитента.

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки, действующие на момент утверждения Наблюдательным советом Общества Проспекта ценных бумаг:

| Вид дохода | Юридические лица | | Физические лица | |
|----------------------------------|---|-------------|-----------------|-------------|
| | Резиденты | Нерезиденты | Резиденты | Нерезиденты |
| Купонный доход | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%) | 20% | 13% | 30% |
| Доход от реализации ценных бумаг | 20% (из которых: фед. бюджет – 2%; бюджет субъекта – 18%) | 20% | 13% | 30% |
| Доход в виде дивидендов * | 9%* | 15% | 9% | 15% |

**К доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей, применяется налоговая ставка – 0 % процентов.*

Порядок и условия обложения физических лиц

1. Налогообложение доходов физических лиц по облигациям.

Доходом по облигациям являются процент и/или дисконт. В силу п.3 ст.43 НК РФ любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида независимо от способа его оформления, признается процентами.

Полученные от российской организации - эмитента проценты относятся на основании пп.1 п.1 ст.208 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) к доходам от источников в Российской Федерации. Проценты, выплачиваемые по облигациям, размещенным акционерным обществом, не освобождаются от обложения налогом на доходы физических лиц.

В соответствии со ст.226 НК РФ российская организация, от которой или в результате отношений с которой налогоплательщик получил доход, признается налоговым агентом, на которого возлагаются обязанность исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога.

С процентов, выплачиваемых физическим лицам - налоговым резидентам Российской Федерации, налог исчисляется по ставке 13%, а физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации - по ставке 30%. При этом обращаем внимание, что налоговыми резидентами признаются физические лица, находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд (п.2 ст.207 НК РФ).

2. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам

Согласно п.2 ст.214 НК РФ, если источником выплаты дохода в виде дивидендов является российская организация, то она признается налоговым агентом и определяет сумму налога по

каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате данного дохода по ставке 9% в порядке, предусмотренном ст.275 названного Кодекса.

В соответствии с нормами п.2 ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, исчисляется налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная п.4 ст.224 НК РФ (9%);

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех налогоплательщиков - получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в пп.1 п.3 ст.284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

При выплате дивидендов физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика – получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней с 1 января 2008 года применяется ставка 15% (п.3 ст.224 НК РФ).

В соответствии с п.2 ст.232 НК РФ для получения налоговых привилегий, предусмотренных международным договором, налогоплательщик должен представить в налоговые органы Российской Федерации официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Подтверждение может быть представлено как до уплаты, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение налоговых привилегий.

3. Налогообложение доходов физических лиц по операциям с ценными бумагами.

При определении налоговой базы по доходам, полученным от продажи ценных бумаг, в том числе акций, налогоплательщик имеет право уменьшить полученный доход на фактически произведенные и документально подтвержденные расходы на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд.

При этом право применения налогоплательщиками имущественных налоговых вычетов при реализации ценных бумаг, включая акции, с 1 января 2007 года утрачено.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу

налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со ст.228 НК РФ.

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения на территории Российской Федерации;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

б) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

9.1) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Налоговая база

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

- 1. день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;*
- 2. день приобретения ценных бумаг.*

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств.

Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Порядок и условия обложения юридических лиц

1. Налогообложение дивидендов, выплачиваемых иностранным организациям.

Налоговая база налогоплательщиков – получателей дивидендов по каждой выплате определяется, как сумма выплачиваемых дивидендов, к которой в соответствии с п.3 ст.275 НК РФ применяется налоговая ставка, установленная пп.3 п.3 ст.284 НК РФ (15%).

В силу п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст. 312 НК РФ. При представлении иностранной организацией, имеющей

право на получение дохода, подтверждения, указанного в п.1 ст.312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержания налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

2. Налогообложение процентов, выплачиваемых по долговым обязательствам (облигациям).

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения облигаций Эмитента на балансе налогоплательщика, являющегося российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, производится в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ по налоговой ставке 20%.

Налог с процентов, выплачиваемых иностранной организацией, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, исчисляется по ставке, предусмотренной пп.1 п.2 ст.284 НК РФ (20%).

Согласно п.3 ст.310 НК РФ в случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного п.1 ст.312 НК РФ.

Иностранная организация должна до даты выплаты дохода представить налоговому агенту (источнику дохода) подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым у Российской Федерации заключено соглашение по вопросам налогообложения. Документы, подтверждающие постоянное местонахождение иностранной организации, в установленном порядке подлежат легализации либо на них должен быть проставлен апостиль.

3. Налогообложение доходов юридических лиц по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с п.2 ст.280 НК РФ доходы налогоплательщика от операций по реализации ценных бумаг определяются исходя из цены реализации, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении, не подлежат включению в доход налогоплательщика от реализации ценных бумаг.

Расходы при реализации ценных бумаг определяются исходя из цены их приобретения (включая расходы на их приобретение), затрат на их реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно. При этом налогоплательщик определяет налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, установленных ст.283 НК РФ.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном

рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

С доходов, полученных российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, по операциям с ценными бумагами, налог исчисляется по ставке 20%. Доходы по операциям с ценными бумагами, полученные иностранной организацией, не осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, облагаются налогом на прибыль организаций по ставке 20%.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (далее - доходы от реализации).*
- внереализационные доходы:*

1) от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

2) в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного Центральным банком Российской Федерации на дату перехода права собственности на иностранную валюту (особенности определения доходов банков от этих операций устанавливаются статьей 290 настоящего Кодекса);

3) в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

4) от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

5) от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности), если такие доходы не определяются налогоплательщиком в порядке, установленном статьей 249 настоящего Кодекса;

6) в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

7) в виде сумм восстановленных резервов;

8) в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

9) в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

10) в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;

11) в виде положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Положительной курсовой разницей в целях настоящей главы признается курсовая разница, возникающая при дооценке имущества в виде валютных ценностей (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и требований, выраженных в иностранной валюте, либо при уценке выраженных в иностранной валюте обязательств;

11.1) в виде суммовой разницы, возникающей у налогоплательщика, если сумма возникших

обязательств и требований, исчисленная по установленному соглашением сторон курсу условных денежных единиц на дату реализации (оприходования) товаров (работ, услуг), имущественных прав, не соответствует фактически поступившей (уплаченной) сумме в рублях;

12) в виде основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации или с законодательством Российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых не для производственных целей;

13) в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

14) в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств. В отношении бюджетных средств, использованных не по целевому назначению, применяются нормы бюджетного законодательства Российской Федерации.

15) в виде использованных не по целевому назначению предприятиями и организациями, в состав которых входят особо радиационно опасные и ядерно опасные производства и объекты, средств, предназначенных для формирования резервов по обеспечению безопасности указанных производств и объектов на всех стадиях их жизненного цикла и развития в соответствии с законодательством Российской Федерации об использовании атомной энергии;

16) в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации (за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 17 пункта 1 статьи 251 настоящего Кодекса);

17) в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады) ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;

18) в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

19) в виде доходов, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок;

20) в виде стоимости излишков материально-производственных запасов и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации;

21) в виде стоимости продукции средств массовой информации и книжной продукции, подлежащей замене при возврате либо при списании такой продукции по основаниям, предусмотренным подпунктами 43 и 44 пункта 1 статьи 264 Налогового Кодекса.

Налоговая база

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;*
- 2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;*
- 3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.*

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

- 1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев;*
- 2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних 12 месяцев.*

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);*
- 2) по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО);*
- 3) по стоимости единицы.*

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить

налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

10.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а так же о доходах по облигациям Эмитента.

Данные об объявленных и выплаченных дивидендах по обыкновенным именованным бездокументарным акциям ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет:

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2003 год**

Категория акций: **обыкновенные**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: **36,67 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: **10 120 000 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 № 301-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 02.09.2004 № 301-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **10 120 000 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2003 год выплачены в полном объеме**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: **иных сведений нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2004 год**

Категория акций: *обыкновенные*

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию (руб.): *6,97 руб.*

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: *1 923 784 руб.*

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) *Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 23.09.2005 № 2168-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»*

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов*

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *денежные средства (в рублях)*

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *нет*

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: *год*

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *1 923 784 руб.*

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов *объявленные (начисленные) дивиденды за 2004 год выплачены в полном объеме.*

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: *иных сведений нет*

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: *2005 год*

Категория акций: *обыкновенные*

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: *3,6 руб.*

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: *7 323 600 руб.*

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: *Общее собрание акционеров*

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 № 3029-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»*

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): *Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 19.07.2006 № 3029-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «АИЖК»*

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов*

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *денежные средства (в рублях)*

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: *нет*

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: *год*

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: *7 323 600 руб.*

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: *объявленные (начисленные) дивиденды за 2005 год выплачены в полном объеме.*

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: *иных сведений нет*

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2006 год**

Категория акций: **обыкновенные**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: **14,26 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: **51 847 300 руб.**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению федеральным имуществом от 18.09.2007 № 3125-р «О решениях годового общего собрания акционеров открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **51 847 300 руб.**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные) дивиденды за 2006 год выплачены в полном объеме**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: **иных сведений нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2007 год**

Категория акций: **обыкновенные**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: **32,88 руб.**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: **119 559 244 руб. 00 копеек**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **Общее собрание акционеров**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): **Решение о выплате дивидендов было принято согласно распоряжению Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 29.07.2008 № 1213-р «О решениях годового общего собрания акционеров ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **119 559 244 руб. 00 копеек**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **объявленные (начисленные)**

дивиденды за 2007 год выплачены в полном объеме

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: **иных сведений нет**

Отчетный период, за который выплачивались дивиденды: **2008 год**

Категория акций: **обыкновенные**

Размер дивидендов, начисленных на одну акцию: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Размер начисленных дивидендов по всем акциям данной категории: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Наименование органа управления Эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям Эмитента: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Дата проведения собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Дата составления и номер протокола собрания (заседания): **решение о выплате дивидендов не принималось**

Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов**

Форма выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **денежные средства (в рублях)**

Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям Эмитента: **нет**

Отчетный период, за который выплачивались объявленные дивиденды по акциям Эмитента: **год**

Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям Эмитента данной категории (типа) по отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов: **решение о выплате дивидендов не принималось**

В случае если объявленные дивиденды по акциям Эмитента не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, причины невыплаты объявленных дивидендов: **решение о выплате дивидендов не принималось**

Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям Эмитента: **иных сведений нет.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным процентным облигациям на предъявителя серии А1 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-01-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **04.04.2003**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **27.05.2003**

Количество облигаций выпуска: **1 070 штук**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 070 000 000 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **660 409 831,5 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **11 452,05 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **12 253 693,50 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.06.2003**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 24.04.2003 по 01.06.2003**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 24.04.2003 по 01.06.2003: **12 253 693,50 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2003**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2003 по 01.12.2003**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.06.2003 по 01.12.2003: **59 011 227,60 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2004**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2003 по 01.06.2004**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2003 по 01.06.2004: **59 011 227,60 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2004**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2004 по 01.12.2004**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2004 по 01.12.2004: **59 011 227,60 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2004 по 01.06.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2004 по 01.06.2005: **58 688 772,40 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2005 по 01.12.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2005 по 01.12.2005: **59 011 227,60 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2005 по 01.06.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2005 по 01.06.2006: **58 688 772,40 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2006 по 01.12.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2006 по 01.12.2006: **59 011 227,60 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54 849,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **58 688 772,40 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.06.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2006 по 01.06.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2006 по 01.06.2007: **58 688 772,40 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.12.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2007 по 01.12.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2007 по 01.12.2007: **59 011 227,60 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.12.2007 по 01.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.12.2007 по 01.06.2008: **59 011 227,60 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55 150,68 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **59 011 227,60 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.06.2008 по 01.12.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.06.2008 по 01.12.2008: **59 011 227,60 руб.**

Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **1 000 000,00 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **1 070 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 100% (ста процентов) номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период **не применимо**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным процентным (купонным) облигациям серии А2 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-02-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **13.04.2004**

Дата государственной регистрации Отчета об итогах выпуска: **24.06.2004**

Количество облигаций выпуска: **1 500 000 штук**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **1 500 000 000 руб.**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **процент (купон)**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **691 185 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,49 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **30 735 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **02.08.2004**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 25.05.2004 по 01.08.2004**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 25.05.2004 по 01.08.2004: **30 735 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2004 по 01.02.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2004 по 01.02.2005: **83 175 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2005 по 01.08.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2005 по 01.08.2005: **81 825 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2005 по 01.02.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2005 по 01.02.2006: **83 175 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2006 по 01.08.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2006 по 01.08.2006: **81 825 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2006 по 01.02.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.06 г. по 01.02.07 г.: **83 175 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **81 825 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2007 по 01.08.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2007 по 01.08.2007: **81 825 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **55,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **83 175 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2007 по 01.02.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2007 по 01.02.2008: **83 175 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **54,85 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **82 275 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2008.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2008 по 01.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2008 по 01.08.2008: **82 275 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии АЗ ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-03-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **09.11.2004**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **24.12.2004**

Количество облигаций выпуска: **2 250 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 250 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **824 287 500,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **34,51 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 647 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 02.12.2004 по 15.04.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 02.12.2004 по 15.04.2005: **77 647 500,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2005 по 15.07.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2005 по 15.07.2005: **52 740 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.10.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев**

Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2005 по 15.10.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2005 по 15.10.2005: **53 302 500,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.01.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2005 по 15.01.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2005 по 15.01.2006: **53 302 500,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2006 по 15.04.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2006 по 15.04.2006: **52 155 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **52 740 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **53 302 500,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **53 302 500,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,18 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 155 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **52 155 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **52 740 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **53 302 500,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,69 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **53 302 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **53 302 500,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **23,44 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **52 740 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **52 740 000,00 руб.**

Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **300,00 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **675 000 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Погашение 30 (тридцати) % номинальной стоимости Облигаций осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **не применимо**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период **не применимо**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,40 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **36 900 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008.**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **36 900 000,00 руб.**

Выплата пятнадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,59 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **37 327 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **37 327 500,00 руб.**

Выплата шестнадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **16,59 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **37 327 500,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **37 327 500,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А4 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-04-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **14.04.2005**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **09.06.2005**

Количество облигаций выпуска: **900 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **900 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **272 232 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,31 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **17 379 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 12.05.2005 по 01.08.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 12.05.2005 по 01.08.2005: **17 379 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2005**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2005 по 01.11.2005**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2005 по 01.11.2005: **19 737 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2005 по 01.02.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2005 по 01.02.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.05.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2006 по 01.05.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2006 по 01.05.2006: **19 089 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.2006 по 01.08.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2006 по 01.08.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.08.2006 по 01.11.2006*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2006 по 01.11.2006: **19 737 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.11.2006 по 01.02.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2006 по 01.02.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,21 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 089 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.05.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.02.2007 по 01.05.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.07 г. по 01.05.07 г.: **19 089 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.05.2007 по 01.08.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2007 по 01.08.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.11.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 01.08.2007 по 01.11.2007*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2007 по 01.11.2007: **19 737 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.11.2007 по 01.02.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.11.2007 по 01.02.2008: **19 737 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 305 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **04.05.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.02.2008 по 01.05.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.02.2008 по 01.05.2008: **19 305 000,00 руб.**

Выплата тринадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **01.08.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.05.2008 по 01.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.05.2008 по 01.08.2008: **19 737 000,00 руб.**

Выплата четырнадцатого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **21,93 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **19 737 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **03.11.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 01.08.2008 по 01.11.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 01.08.2008 по 01.11.2008: **19 737 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А5 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-05-00739-A**
Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**
Количество облигаций выпуска: **2 200 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 200 000 000**
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **503 272 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **26,18 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **57 596 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.2005 по 15.04.2006**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.2005 по 15.04.2006: **57 596 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **40 304 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **40 766 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев***

Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **40 766 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,12 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **39 864 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **39 864 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **40 304 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **40 766 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **40 766 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **40 304 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,32 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 304 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **40 304 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **40 766 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,53 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **40 766 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **40 766 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А6 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-06-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2005**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.01.2006**

Количество облигаций выпуска: **2 500 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **2 500 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **575 775 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **26,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **65 900 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.04.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 06.12.2005 по 15.04.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 06.12.2005 по 15.04.2006: **65 900 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.07.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2006 по 15.07.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2006 по 15.07.2006: **46 125 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.10.2006**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2006 по 15.10.2006**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2006 по 15.10.2006: **46 625 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2006 по 15.01.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2006 по 15.01.2007: **46 625 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,25 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **45 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2007 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2007 по 15.04.2007: **45 625 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **46 125 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **46 625 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.10.2007 по 15.01.2008*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **46 625 000,00 руб.**

Выплата девятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.01.2008 по 15.04.2008*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **46 125 000,00 руб.**

Выплата десятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,45 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 125 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.04.2008 по 15.07.2008*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **46 125 000,00 руб.**

Выплата одиннадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.07.2008 по 15.10.2008.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **46 625 000,00 руб.**

Выплата двенадцатого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,65 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **46 625 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2009**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.10.2008 по 15.01.2009.*

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **46 625 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А7 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-07-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**

Количество облигаций выпуска: **4 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **4 000 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **702 000 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **40,61 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **162 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.04.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.2006 по 15.04.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.2006 по 15.04.2007: **162 440 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.07.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2007 по 15.07.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2007 по 15.07.2007: **76 600 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2007 по 15.10.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2007 по 15.10.2007: **77 440 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.01.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2007 по 15.01.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2007 по 15.01.2008: **77 440 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.04.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.01.2008 по 15.04.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.01.2008 по 15.04.2008: **76 600 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,15 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **76 600 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.07.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.04.2008 по 15.07.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.04.2008 по 15.07.2008: **76 600 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.07.2008 по 15.10.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.07.2008 по 15.10.2008: **77 440 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,36 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **77 440 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.10.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев**

Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.10.2008 по 15.01.2009**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.10.2008 по 15.01.2009: **77 440 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А8 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершенных финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-08-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **19.10.2006**

Количество облигаций выпуска: **5 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **839 200 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **33,86 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **169 300 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 04.10.2006 по 15.03.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 04.10.2006 по 15.03.2007: **169 300 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.06.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2007 по 15.06.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2007 по 15.06.2007: **96 150 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.09.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2007 по 15.09.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2007 по 15.09.2007: **96 150 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.12.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2007 по 15.12.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2007 по 15.12.2007: **95 100 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.03.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.12.2007 по 15.03.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.12.2007 по 15.03.2008: **95 100 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.03.2008 по 15.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.03.2008 по 15.06.2008: **96 150 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,23 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **96 150 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2008 по 15.09.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2008 по 15.09.2008: **96 150 000,00 руб.**

Выплата восьмого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,02 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **95 100 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2008 по 15.12.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2008 по 15.12.2008: **95 100 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по неконвертируемым документарным купонным облигациям серии А9 с обязательным централизованным хранением ОАО «АИЖК» за 5 последних завершающих финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-09-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **24.08.2006**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **21.02.2007**

Количество облигаций выпуска: **5 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **662 850 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **19,70 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **98 500 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 08.02.2007 по 15.05.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 08.02.2007 по 15.05.2007: **98 500 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2007 по 15.08.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2007 по 15.08.2007: **94 400 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.11.2007**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2007 по 15.11.2007**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2007 по 15.11.2007: **94 400 000,00 руб.**

Выплата четвертого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.02.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.11.2007 по 15.02.2008.**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.11.2007 по 15.02.2008: **94 400 000,00 руб.**

Выплата пятого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,47 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **92 350 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.02.2008 по 15.05.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.02.2008 по 15.05.2008: **92 350 000,00 руб.**

Выплата шестого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2008 по 15.08.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2008 по 15.08.2008: **94 400 000,00 руб.**

Выплата седьмого купона:

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **18,88 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **94 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.11.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: *с 15.08.2008 по 15.11.2008*
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2008 по 15.11.2008: **94 400 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А10 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-10-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **20.12.2007**
Количество облигаций выпуска: **6 000 000**
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска: **1 000 руб.**
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **6 000 000 000**
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **449 940 000 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **34,41 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 460 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.05.2008**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 11.12.2007 по 15.05.2008**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 11.12.2007 по 15.05.2008: **206 460 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.08.2008**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.05.2008 по 15.08.2008**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.05.2008 по 15.08.2008: **121 740 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:
- в расчете на одну облигацию: **20,29 руб.**
- в совокупности по всем облигациям выпуска: **121 740 000,00 руб.**
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **17.11.2008**
Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: ***Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.***
Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.08.2008 по 15.11.2008**
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.08.2008 по 15.11.2008: **121 740 000,00 руб.**

Сведения о выплаченных доходах по документарным купонным облигациям серии А11 ОАО «АИЖК» за 5 последних завершённых финансовых лет¹:

Государственный регистрационный номер выпуска: **4-11-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска: **15.11.2007**

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска: **12.02.2008**

Количество облигаций выпуска: **10 000 000**

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

Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **10 000 000 000**

Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска: **купон**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: **716 600 000,00 руб.**

Выплата первого купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **30,55 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **305 500 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **16.06.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 31.01.2008 по 15.06.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 31.01.2008 по 15.06.2008: **305 500 000,00 руб.**

Выплата второго купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,67 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **206 700 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.09.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.06.2008 по 15.09.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.06.2008 по 15.09.2008: **206 700 000,00 руб.**

Выплата третьего купона:

Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении:

- в расчете на одну облигацию: **20,44 руб.**

- в совокупности по всем облигациям выпуска: **204 400 000,00 руб.**

Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска: **15.12.2008**

Форма и иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска: **Выплата доходов по Облигациям производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Выплата купонного (процентного) дохода осуществляется Эмитентом через платежного агента.**

Период, за который выплачивались доходы по облигациям выпуска: **с 15.09.2008 по 15.12.2008**

Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, за период с 15.09.2008 по 15.12.2008: **204 400 000,00 руб.**

¹ Данные по выплатам купонов по облигациям ОАО «АИЖК» серий А1-А11 приведены по состоянию на дату утверждения проспекта ценных бумаг (30.01.2009).

10.10. Иные сведения.

Иных сведений не имеется.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А12

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-12-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: «___» _____ **200__** года

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер **4-12-00739-А** от «___» _____ 200__ года, составляет 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 100% номинальной стоимости облигаций – 15.12.2013 года.

**Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»**

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

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

М.П.

А.Н. Семеняка

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

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации.

Заместитель Министра финансов Российской Федерации,
действующий на основании приказа от 15.10.2008 года № 511

Д.В. Панкин

М.П.

«___» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 декабря 2013 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
- номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

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

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

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

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

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

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

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются Андеррайтером.

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

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

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2. Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение: Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО "ММВБ", обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности

клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут приобретатели таких Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

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

Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО БАНК ВТБ

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

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: 177- 06492- 100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Основные функции данного лица: Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

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

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

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии

такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

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

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

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

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

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

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

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

Андеррайтер по выпуску Облигаций в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями

Сведения о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

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

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг: БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в

судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации имуществом не погашаются.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 декабря 2013 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Сроки выплаты купонного дохода:

- Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 июня 2010 года
- Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 декабря 2010 года
- Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 июня 2011 года
- Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 декабря 2011 года
- Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 июня 2012 года
- Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 декабря 2012 года
- Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 июня 2013 года
- Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 декабря 2013 года

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 декабря 2013 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T(j) - T(j-1)) / (365 * 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 8$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

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

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо

- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода, либо

- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения

Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 8$) (далее - Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 8$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий до Даты начала размещения Облигаций.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j -ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий

дате начала j -того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по восьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1, \dots, 7$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j -тому и последующим

купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или

б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по восьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1, \dots, 7$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем

купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 8$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежных агентов.

Платежным агентом по Облигациям выступает:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ
Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29
Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций номинальной стоимости Облигаций по Государственной гарантии по Облигациям на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается

надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В

случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Решение о порядке приобретения Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о

приобретении Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене:

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (далее - Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций.

Заявление о продаже Облигаций может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций, либо представившим Заявления о продаже Облигаций, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций осуществляется на ЗАО "ФБ ММВБ" (далее -Биржа) путем

удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, установленная Эмитентом. Количество Облигаций должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций, и не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций, поданная в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций.

Заявки на продажу Облигаций удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций. В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (далее - Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и дата окончания приобретения Облигаций. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода приобретения Облигаций проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Аукцион по определению цены приобретения Облигаций"). Заключение сделок по приобретению Облигаций начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заканчивается в дату окончания приобретения Облигаций.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, проводимого в дату начала приобретения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющейся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющимся депонентом по отношению к НДЦ Облигации в количестве, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Для целей приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, поданные с указанием цены продажи Облигаций выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг") и передает его Агенту по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о цене приобретения Облигаций Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций о цене приобретения Облигаций, и Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикует сообщение о цене приобретения Облигаций при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций, при этом приобретаются только

целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявки на продажу Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел "Выкуплено").

Для продажи Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявке на продажу Облигаций.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций. Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

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

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее -

Положение о раскрытии информации).

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов T0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в

соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено") осуществляющем учет прав на Облигации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В случаях, когда приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами,

регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия Владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или

номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

- В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

- В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от

10.10.2006 № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Объем обязательств по гарантии: не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций (Предельная сумма гарантии).

Срок, на который выдана гарантия: Государственная гарантия действует по 15 марта 2014 года включительно.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента по гарантированному им обязательству.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, удовлетворения своих требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Гаранту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Гаранту.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств:

Государственная гарантия по Облигациям выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (далее - Обязательства по Облигациям).

По Государственной гарантии по Облигациям в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации (далее - Владельцы Облигаций), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или

неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям. Непредъявление требования об исполнении Обязательств по Облигациям или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента Обязательства по Облигациям только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой Обязательства по Облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигации в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций, предусмотренную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Дата платежа);
- 2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям Платежному агенту по Облигациям по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владельцем Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям как основание предъявления требования об исполнении

Обязательств по Облигациям.

К требованию об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) заверенная Эмитентом или Владельцем Облигаций копия требования, направленного Владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям, полученного Владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям для Гаранта по почтовому адресу: 119121, Москва, ул. Плющиха, 37, с отметкой "В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям, сведения об этом публикуются в газете "Время новостей" не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям.

Рассмотрение требования об исполнении обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям;
- 5) Владелец Облигаций отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям обоснованным, Платежный агент по Облигациям по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, перечисляет суммы, причитающиеся Владельцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах

Владельца Облигаций, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям направляет Владельцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям действует по 15 марта 2014 года включительно.

Владельцы Облигаций имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

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

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

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А13

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-13-00739-А**

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: «__» _____ **200__** года

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер **4-13-00739-А** от «__» _____ 200__ года, составляет 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 100% номинальной стоимости облигаций – 15.04.2018 года.

Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

М.П.

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации.

Заместитель Министра финансов Российской Федерации,
действующий на основании приказа от 15.10.2008 года № 511

Д.В. Панкин

М.П.

«__» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 апреля 2018 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;
- процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.
- номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

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

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

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

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

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

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

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

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

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

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

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

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

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

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

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

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

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

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

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

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

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

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

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный

покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

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

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

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

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

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

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

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение: Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО "ММВБ", обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе

размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут приобретатели таких Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

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

Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО БАНК ВТБ

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

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: 177- 06492- 100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Основные функции данного лица: Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

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

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

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

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

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

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где:}$$

Ном - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;
С_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;
T(j -1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода - дата начала размещения;
Т - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

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

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

Андеррайтер по выпуску Облигаций в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями

Сведения о кредитной организации

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

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

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

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг: БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной

деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации имуществом не погашаются.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 апреля 2018 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Сроки выплаты купонного дохода:

- Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 апреля 2010 года
- Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 октября 2010 года
- Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 апреля 2011 года
- Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 октября 2011 года
- Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 апреля 2012 года
- Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 октября 2012 года
- Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 апреля 2013 года

Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 октября 2013 года
Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 апреля 2014 года
Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 октября 2014 года
Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 апреля 2015 года
Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 октября 2015 года
Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 апреля 2016 года
Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 октября 2016 года
Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 апреля 2017 года
Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 октября 2017 года
Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 апреля 2018 года

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 апреля 2018 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление надлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 17$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

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

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо
- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и

плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо

- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 17$) (далее - Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 17$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о

выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий до Даты начала размещения Облигаций. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличным исполнительным органом Эмитента принимается решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$C_j = T + \text{Премия}$,

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того

купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j-ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг .

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по семнадцатый устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1, \dots, 16$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, Премия по второму купону определяются Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 17$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i-ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i-ому купону Премии любого количества следующих за i-м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i-ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i-го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

- а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или
- б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

- 1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по семнадцатый устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1, \dots, 16$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 17$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из семнадцати купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежных агентов.

Платежным агентом по Облигациям выступает:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций номинальной стоимости Облигаций по Государственной гарантии по Облигациям на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится

в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;

- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене либо в форме

Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Решение о порядке приобретения Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене:

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (далее - Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другой депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций.

Заявление о продаже Облигаций может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не

представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций, либо представившим Заявления о продаже Облигаций, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций осуществляется на ЗАО "ФБ ММВБ" (далее -Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, установленная Эмитентом. Количество Облигаций должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций, и не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций, поданная в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций.

Заявки на продажу Облигаций удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций. В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (далее - Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и дата окончания приобретения Облигаций. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода приобретения Облигаций проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Аукцион по определению цены приобретения Облигаций"). Заключение сделок по приобретению Облигаций начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заканчивается в дату окончания приобретения Облигаций.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, проводимого в дату начала приобретения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ Облигации в количестве, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Для целей приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России
Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714
Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, поданные с указанием цены продажи Облигаций выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг") и передает его Агенту по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о цене приобретения Облигаций Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций о цене приобретения Облигаций, и Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикует сообщение о цене приобретения Облигаций при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявки на продажу Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел "Выкуплено").

Для продажи Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявке на продажу Облигаций.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций. Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

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

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного

совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее - Положение о раскрытии информации).

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

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

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" -

www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "AK&M" или "Интерфакс" в течение 5 дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов T0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В случаях, когда приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

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

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

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

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

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

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия Владелец Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия Владелец Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить

номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

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

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владелец Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

- В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

- В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Объем обязательств по гарантии: не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций (Предельная сумма гарантии).

Срок, на который выдана гарантия: Государственная гарантия действует по 14 июля 2018 года включительно.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента по гарантированному им обязательству.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, удовлетворения своих требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Гаранту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Гаранту.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств:

Государственная гарантия по Облигациям выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (далее - Обязательства по Облигациям).

По Государственной гарантии по Облигациям в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации (далее - Владельцы Облигаций), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владелецам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Облигации предоставляют Владелецам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям. Непредъявление требования об исполнении Обязательств по Облигациям или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента Обязательства по Облигациям только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой Обязательства по Облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Владелецам Облигаций в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций, предусмотренную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Дата платежа);
- 2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям Платежному агенту по Облигациям по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);

3) в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

К требованию об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) заверенная Эмитентом или Владельцем Облигаций копия требования, направленного Владельцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям, полученного Владельцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям для Гаранта по почтовому адресу: 119121, Москва, ул. Плющиха, 37, с отметкой "В депозитарий ОАО Банк ВТБ для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям, сведения об этом публикуются в газете "Время новостей" не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям.

Рассмотрение требования об исполнении обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владельцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям;
- 5) Владелец Облигаций отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям, влекут

отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям обоснованным, Платежный агент по Облигациям по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям направляет Владелец Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям действует по 14 июля 2018 года включительно.

Владельцы Облигаций имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б
Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

СЕРТИФИКАТ
неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А14
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: **4-14-00739-А**
Дата государственной регистрации выпуска облигаций: «__» _____ **200__** года

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.
Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер **4-14-00739-А** от «__» _____ 200__ года, составляет 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 100% номинальной стоимости облигаций – 15.05.2023 года.

Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

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

М.П.

А.Н. Семеняка

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

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации.

Заместитель Министра финансов Российской Федерации,
действующий на основании приказа от 15.10.2008 года № 511

Д.В. Панкин

М.П.

«__» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 мая 2023 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;

- процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

- номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при

погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- 2) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах

Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа").
Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ") денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок

выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются Андеррайтером. Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение: Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитарию, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО "ММВБ", обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут приобретатели таких Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО БАНК ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: 177- 06492- 100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Основные функции данного лица: Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о

выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * \text{Cj} * (\text{T} - \text{T}(\text{j}-1)) / (365 * 100\%),$$
 где:

Nom - номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

Cj - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

T(j - 1) - дата начала j-того купонного периода, для первого купонного периода - дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления

следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Срок оплаты: Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Андеррайтер по выпуску Облигаций в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг: БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации имуществом не погашаются.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 мая 2023 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Сроки выплаты купонного дохода:

- Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 мая 2010 года
- Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 ноября 2010 года
- Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 мая 2011 года
- Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 ноября 2011 года
- Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 мая 2012 года
- Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 ноября 2012 года
- Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 мая 2013 года
- Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 ноября 2013 года
- Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 мая 2014 года
- Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 ноября 2014 года
- Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 мая 2015 года
- Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 ноября 2015 года
- Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 мая 2016 года
- Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 ноября 2016 года
- Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 мая 2017 года
- Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 ноября 2017 года
- Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 мая 2018 года

Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 ноября 2018 года
Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 мая 2019 года
Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 ноября 2019 года
Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 мая 2020 года
Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 ноября 2020 года
Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 мая 2021 года
Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 ноября 2021 года
Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 мая 2022 года
Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 ноября 2022 года
Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 мая 2023 года

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 мая 2023 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 27$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо

- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо
- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 27$) (далее - Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 27$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о

выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий до Даты начала размещения Облигаций.

Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9)..

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j -ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по двадцать седьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1,...,26$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премию второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, Премия по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1),...,27$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих

дней k-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i-му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j-тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j-ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j-тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j-того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L-купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

- а) значение индикатора плавающей ставки по L-ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или
- б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L-го купона любое количество следующих за L-м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L-го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (L-1) купонного периода. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по двадцать седьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1, \dots, 26$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п.2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 27$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i -го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты ($i-1$)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i -го купона ставки любого количества следующих за i -м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i -му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках i -го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления i -го купона, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания ($j-1$)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j -тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из двадцати семи купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежных агентов.

Платежным агентом по Облигациям выступает:

Полное фирменное наименование: ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"

Сокращенное фирменное наименование: Внешэкономбанк

Место нахождения: г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций номинальной стоимости Облигаций по Государственной гарантии по Облигациям на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;

- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене либо в форме

Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Решение о порядке приобретения Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене:

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (далее - Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций.

Заявление о продаже Облигаций может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций, либо представившим Заявления о

продаже Облигаций, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций осуществляется на ЗАО "ФБ ММВБ" (далее -Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, установленная Эмитентом. Количество Облигаций должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций, и не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций, поданная в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций.

Заявки на продажу Облигаций удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций. В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с

правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (далее - Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и дата окончания приобретения Облигаций. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода приобретения Облигаций проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Аукцион по определению цены приобретения Облигаций"). Заключение сделок по приобретению Облигаций начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заканчивается в дату окончания приобретения Облигаций.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, проводимого в дату начала приобретения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющимся депонентом по отношению к НДЦ Облигации в количестве, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Для целей приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, поданные с указанием цены продажи Облигаций выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг") и передает его Агенту по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о цене приобретения Облигаций Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций о цене приобретения Облигаций, и Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикует сообщение о цене приобретения Облигаций при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций, при этом приобретаются только

целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявки на продажу Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел "Выкуплено").

Для продажи Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявке на продажу Облигаций.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций. Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее - Положение о раскрытии информации).

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В случаях, когда приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют.

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке

ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возвратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;
- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия Владелец Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия Владелец Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеет право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владелец Облигаций также имеет право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владелец Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для

блокирования ценных бумаг при погашении;

- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления владельцами Облигаций требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

- В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

- В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации.

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Объем обязательств по гарантии: не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций (Предельная сумма гарантии).

Срок, на который выдана гарантия: Государственная гарантия действует по 13 августа 2023 года включительно.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента по гарантированному им обязательству.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, удовлетворения своих требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Гаранту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Гаранту.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств:

Государственная гарантия по Облигациям выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (далее - Обязательства по Облигациям).

По Государственной гарантии по Облигациям в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее- Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владелец Облигаций сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владелец Облигаций сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации (далее - Владельцы Облигаций), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владелец Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владелец Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владелец Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владелец Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям. Непредъявление требования об исполнении Обязательств по Облигациям или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента Обязательства по Облигациям только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (субсидиарная ответственность Гаранта), и только в той части, в которой Обязательства по Облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Владельцам Облигации в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций, предусмотренную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Дата платежа);
- 2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям Платежному агенту по Облигациям по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владельцем Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

К требованию об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владельцем Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2

Государственной гарантии по Облигациям;

3) заверенная Эмитентом или Владелцем Облигаций копия требования, направленного Владелцем Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;

4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям, полученного Владелцем Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГПС-6, Москва, пр-т Академика Сахарова, 9, с отметкой "В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям, сведения об этом публикуются в газете "Время новостей" не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям.

Рассмотрение требования об исполнении обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелцем Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям;
- 5) Владелец Облигаций отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям обоснованным, Платежный агент по Облигациям по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, перечисляет суммы, причитающиеся Владелцу Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям направляет Владелцу Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям действует по 13 августа 2023 года включительно.

Владельцы Облигаций имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

ОБРАЗЕЦ СЕРТИФИКАТА

Открытое акционерное общество

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Место нахождения: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

Почтовый адрес: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69-Б

СЕРТИФИКАТ

неконвертируемых документарных купонных облигаций на предъявителя серии А15

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций: 4-15-00739-А

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: «__» _____ 200__ года

Облигации размещаются путем открытой подписки среди неограниченного круга лиц.

Настоящий сертификат удостоверяет права на 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Настоящий сертификат оформлен на все облигации выпуска.

Общее количество облигаций выпуска, имеющего государственный регистрационный номер 4-15-00739-А от «__» _____ 200__ года, составляет 7 000 000 (Семь миллионов) облигаций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая и общей номинальной стоимостью 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей.

Погашение облигаций: 100% номинальной стоимости облигаций – 15.09.2028 года.

Эмитентом облигаций является Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Настоящий сертификат передается на хранение в Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр» (далее – «Депозитарий» или «НДЦ»), осуществляющее обязательное централизованное хранение сертификата облигаций.

Генеральный директор

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

М.П.

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Л.Б. Чернышова

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается государственной гарантией Российской Федерации.

Заместитель Министра финансов Российской Федерации,
действующий на основании приказа от 15.10.2008 года № 511

Д.В. Панкин

М.П.

«__» _____ 200__ года

Права владельцев каждой облигации выпуска:

Каждая Облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.

Документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигацией, являются Сертификат Облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента.

1. Владелец Облигаций имеет право на получение:

- 15 сентября 2028 года 100% от номинальной стоимости Облигаций, указанной в п. 4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.2 Проспекта ценных бумаг;

- процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), сроки выплаты и порядок определения которого указаны в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

- номинальной стоимости принадлежащих ему Облигаций при реорганизации, ликвидации либо банкротстве Эмитента в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

2. Владелец Облигаций имеет право требовать приобретения Облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

3. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

4. В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 9.7 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд).

5. Владелец Облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации. Владелец Облигаций, купивший Облигации при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигациями до полной их оплаты и государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. Владелец Облигаций имеет право на возврат средств инвестирования в случае признания выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.

7. Кроме перечисленных прав, Владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев облигаций, вытекающие из предоставляемого по ним обеспечения: В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о выплате номинальной стоимости Облигаций к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Все задолженности Эмитента по Облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к приобретателю (новому владельцу) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Срок размещения облигаций:

Дата начала размещения, или порядок ее определения:

Размещение Облигаций начинается не ранее, чем через 2 (Две) недели после опубликования в газете "Время новостей" сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг. Указанный двухнедельный срок исчисляется с даты, следующей за датой публикации сообщения о государственной регистрации выпуска Облигаций и о порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, в газете "Время новостей".

Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа любых заинтересованных лиц к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется единоличным исполнительным органом Эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения Облигаций;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее, чем за 4 (четыре) дня до даты начала размещения Облигаций (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Дата начала размещения Облигаций, определенная Эмитентом, может быть изменена при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Дата окончания размещения, или порядок ее определения:

Датой окончания размещения Облигаций является наиболее ранняя из следующих дат:

- 1) 5-й (пятый) рабочий день с даты начала размещения Облигаций;
- 2) дата размещения последней Облигации выпуска.

При этом дата окончания размещения не может быть позднее, чем через один год с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Выпуск облигаций размещать траншами не предполагается.

Срок размещения ценных бумаг указанием на даты раскрытия какой-либо информации о выпуске ценных бумаг не определяется.

Условия и порядок размещения облигаций выпуска:

Размещение Облигаций настоящего выпуска осуществляется путем открытой подписки, проводимой на торгах Закрытого акционерного общества "Фондовая биржа ММВБ" (далее также - "ФБ ММВБ" и/или "Биржа").

Размещение Облигаций производится в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в Закрытом акционерном обществе "Фондовая биржа ММВБ" и другими нормативными документами, регулирующими функционирование Биржи (далее - "Правила Биржи"), путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

При этом размещение Облигаций может происходить в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период:

В дату начала размещения Облигаций проводится конкурс по определению ставки купона на первый купонный период (далее - "Конкурс"). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Участниками Конкурса, проводимого в дату начала размещения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Конкурсе от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных покупателей. В случае если потенциальный покупатель Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по размещению Облигаций в течение срока размещения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

К началу проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, резервируют на своих торговых счетах в Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи" (далее - "РП ММВБ") денежные средства в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку, с учетом всех комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Время подачи заявок на Конкурс устанавливается ФБ ММВБ по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе, в период подачи заявок выставляют в адрес посредника при размещении (далее и ранее по тексту - "Андеррайтер") заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3. Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс (далее - "Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг") и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Удовлетворение поданных в ходе Конкурса заявок на покупку Облигаций осуществляется Андеррайтером путем подачи встречных заявок на продажу Облигаций по цене размещения, указанной в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг, по отношению к заявкам, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине, установленной в результате Конкурса. Время проведения операций в рамках Конкурса и заключения сделок по размещению Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Андеррайтером в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. При этом удовлетворение Андеррайтером заявок на покупку Облигаций происходит в следующем порядке:

- 1) заявки удовлетворяются в порядке возрастания процентной ставки, указанной в таких заявках, т.е. первой удовлетворяется заявка, в которой указано минимальное значение процентной ставки из всех поданных заявок, второй удовлетворяется заявка с минимальным значением процентной ставки из оставшихся неудовлетворенными заявок и т.д.;
- 2) в случае равных процентных ставок, указанных в заявках, их удовлетворение происходит в порядке очередности их подачи.

После размещения всего объема Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Конкурса заявки на покупку Облигаций снимаются Андеррайтером.

Проданные в рамках проведения Конкурса Облигации переводятся с эмиссионного счета депо Эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций или Депозитариев - Депонентов НДЦ в дату проведения Конкурса.

Для приобретения Облигаций при их размещении после окончания Конкурса в случае их неполного размещения Участники торгов вправе подать через систему торгов Биржи в адрес Андеррайтера обеспеченную денежными средствами адресную заявку на покупку Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово приобрести, а также цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4. Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2. Проспекта ценных бумаг. На момент подачи заявка должна быть обеспечена соответствующим объемом денежных средств на счете лица, подающего заявку в РП ММВБ.

Удовлетворение заявок на приобретение Облигаций при их размещении после окончания Конкурса осуществляется Андеррайтером путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на продажу Облигаций. Поданные заявки на приобретение Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления. Если объем очередной удовлетворяемой заявки превышает объем не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций, заявка удовлетворяется в объеме не размещенных к моменту удовлетворения заявки Облигаций. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2) Размещение облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, единоличный исполнительный орган Эмитента перед датой начала размещения Облигаций принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за один рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Размещение Облигаций проводится путем заключения сделок купли-продажи по Цене размещения Облигаций, указанной в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.2 Проспекта ценных бумаг.

Время подачи, а также удовлетворения адресных заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Андеррайтером.

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после окончания Периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона, выставляемых Участниками торгов в адрес Андеррайтера, и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

В случае если потенциальный покупатель не является Участником торгов ФБ ММВБ, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

В дату начала размещения Участники торгов Биржи в течение Периода подачи заявок подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи как за свой счет, так и за счет клиентов.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Андеррайтера. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи. В заявке на приобретение Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала размещения ставке по первому купону.

При этом денежные средства должны быть зарезервированы на торговых счетах Участников торгов в РП ММВБ в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учетом всех необходимых комиссионных сборов.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО РП ММВБ

Место нахождения: Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществления клиринговой деятельности: № 077-06048-000010

Орган, выдавший указанную лицензию: ФКЦБ России

Дата выдачи указанной лицензии: 07.06.2002

Лицензия на право осуществления банковских операций: № 3294

Орган, выдавший указанную лицензию: ЦБ РФ

Дата выдачи указанной лицензии: 06.11.2002

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

тел.: (495) 705 -96-19

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра заявок Эмитент определяет приобретателей, которым он намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которые он намеревается продать данным приобретателям, и передает данную информацию Андеррайтеру.

После получения от Эмитента информации о приобретателях, которым Эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое он намеревается продать данным приобретателям, Андеррайтер заключает сделки с приобретателями, которым Эмитент решил продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества бумаг, которое Эмитент решил продать данному приобретателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске ценных бумаг, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

После удовлетворения заявок, поданных в течение Периода подачи заявок, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по цене размещения и ставке купона в адрес Андеррайтера в случае неполного размещения выпуска Облигаций по итогам Периода подачи заявок. Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (НКД).

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При размещении ценных бумаг преимущественное право приобретения ценных бумаг не предоставляется.

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение: Приходная запись по счету депо первого приобретателя в депозитари, осуществляющем централизованное хранение сертификата, вносится на основании поручений, поданных клиринговой организацией - ЗАО "ММВБ", обслуживающей расчеты по сделкам, заключенным в процессе размещения Облигаций организатором торговли. Размещенные Облигации зачисляются депозитариями на счета депо покупателей Облигаций в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности

клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности депозитариев.

Все расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут приобретатели таких Облигаций.

Ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов

Лицо, организующее проведение торгов: специализированная организация

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа ММВБ"

Сокращенное наименование: ЗАО "ФБ ММВБ"

Место нахождения: г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Организацией является организатор торговли на рынке ценных бумаг, в том числе фондовая биржа

Данные о лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг:

Номер лицензии: № 077-10489-000001

Дата выдачи лицензии: 23.08.2007

Срок действия лицензии: бессрочная лицензия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Организации, принимающие участие в размещении ценных бумаг:

Размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих эмитенту услуги по размещению ценных бумаг.

Андеррайтером по выпуску Облигаций является:

Полное фирменное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО БАНК ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Данные о лицензии на осуществление брокерской деятельности:

Номер лицензии: 177- 06492- 100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Основные функции данного лица: Андеррайтер действует на основании договора с Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже. По условиям указанного договора функциями Андеррайтера, в частности, являются:

- удовлетворение заявок на заключение сделок по покупке Облигаций, при этом Андеррайтер действует по поручению и за счет Эмитента в соответствии с условиями договора и процедурой, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг;
- совершение от имени и за счет Эмитента действий, связанных с допуском Облигаций к размещению на Бирже;
- информирование Эмитента о количестве фактически размещенных Облигаций, а также о размере полученных от продажи Облигаций денежных средств;
- перевод денежных средств, полученных в процессе размещения Облигаций и зачисленных на счет Андеррайтера в РП ММВБ, на счет Эмитента в течение 1 (Одного) банковского дня после их зачисления;
- осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и договором между Эмитентом и Андеррайтером.

Андеррайтер от своего имени и за счет Эмитента в порядке и в сроки, указанные в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг, а также в соответствии с внутренними документами Биржи, регламентирующими порядок заключения сделок на Бирже, проводит размещение Облигаций путем удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи.

По итогам размещения Облигаций Андеррайтер предоставляет Эмитенту отчет, содержащий сведения о заключенных сделках и движении денежных средств, полученных при размещении Облигаций.

наличие у такого лица обязанностей по приобретению не размещенных в срок ценных бумаг, а при наличии

такой обязанности - также количество (порядок определения количества) не размещенных в срок ценных бумаг, которое обязано приобрести указанное лицо, и срок (порядок определения срока), по истечении которого указанное лицо обязано приобрести такое количество ценных бумаг: обязанности Андеррайтера по приобретению неразмещенных в срок Облигаций договором между Андеррайтером и Эмитентом о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не предусмотрено.

наличие у такого лица обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера: обязанность, связанная с поддержанием цен на Облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), договором между Эмитентом и Андеррайтером о выполнении функций агента по размещению ценных бумаг на Бирже не установлена. Эмитент предполагает заключить договор на осуществление функций маркет-мейкера.

наличие у такого лица права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, а при наличии такого права - дополнительное количество (порядок определения количества) ценных бумаг, которое может быть приобретено указанным лицом, и срок (порядок определения срока), в течение которого указанным лицом может быть реализовано право на приобретение дополнительного количества ценных бумаг: право Андеррайтера на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг, отсутствует.

размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению и/или организации размещения ценных бумаг, а если такое вознаграждение (часть вознаграждения) выплачивается указанному лицу за оказание услуг, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе услуг маркет-мейкера, - также размер такого вознаграждения: размер вознаграждения лица, оказывающего услуги по размещению ценных бумаг составляет 100 000 рублей, без учета НДС.

Одновременно с размещением ценных бумаг предложить к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации, посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенные (находящиеся в обращении) ценные бумаги Эмитента того же вида, категории (типа) не планируется.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, и заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения не требует принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства".

Цена (цены) или порядок определения цены размещения облигаций:

Облигации размещаются по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей за одну Облигацию (100% от номинальной стоимости Облигации).

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при приобретении Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход за соответствующее число дней. Накопленный купонный доход (НКД) на одну облигацию рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \text{Nom} * C_j * (T - T(j-1)) / (365 * 100\%), \text{ где:}$$

Nom -номинальная стоимость одной Облигации в рублях;

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода, для первого купонного периода - дата начала размещения;

T - дата размещения Облигаций.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Условия и порядок оплаты облигаций:

При приобретении Облигаций предусмотрена оплата денежными средствами.

Условия и порядок оплаты ценных бумаг: При приобретении Облигаций предусмотрена форма оплаты денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Денежные средства для оплаты Облигаций при их размещении должны быть зарезервированы в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на покупку Облигаций с учетом всех комиссионных сборов.

Срок оплаты: Расчеты по Облигациям при их размещении производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами осуществления клиринговой деятельности Биржи.

Андеррайтер по выпуску Облигаций в течение 1 (Одного) банковского дня, следующего за днем зачисления средств от размещения Облигаций на его счет, переводит такие средства на счет Эмитента.

Возможность рассрочки при оплате Облигаций не предусмотрена.

Наличная форма расчетов не предусмотрена.

Предусмотрена безналичная форма расчетов.

Форма безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи"

Сокращенное фирменное наименование: РП ММВБ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский пер., д. 1/13, стр. 8

Банковские реквизиты счетов, на которые должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату ценных бумаг: БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505

Владелец счета: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Номер счета: 30401810000100000141

Неденежная форма оплаты Облигаций не предусмотрена.

Порядок удостоверения прав, закрепленных облигациями выпуска:

Облигации выпускаются в документарной форме.

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - также "Депозитарий").

Депозитарий, осуществляющий централизованное хранение:

Полное фирменное наименование: Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"

Сокращенное фирменное наименование: НДЦ

Место нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, д. 1/13, стр. 4

Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности: 177-03431-000100

Дата выдачи лицензии: 04.12.2000 г.
Срок действия лицензии: бессрочная лицензия
Орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России

Выпуск всех Облигаций оформляется одним сертификатом, подлежащим обязательному централизованному хранению в НДЦ (далее - "НДЦ"). Выдача отдельных сертификатов Облигаций на руки владельцам Облигаций не предусмотрена. Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи сертификатов на руки.

До даты начала размещения Облигаций Эмитент передает сертификат на хранение в НДЦ.

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется НДЦ, выполняющим функции депозитария, и депозитариями, являющимися депонентами по отношению к НДЦ или депонентами по отношению к депозитариям-депонентам НДЦ (далее - "Депозитарии").

Права собственности на Облигации подтверждаются выписками по счетам депо, выдаваемыми НДЦ и Депозитариями владельцам Облигаций.

Право собственности на Облигации переходит от одного лица другому в момент внесения приходной записи по счету депо приобретателя Облигаций в НДЦ и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении 100% номинальной стоимости Облигаций производится после исполнения Открытым акционерным обществом "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее и ранее – «Эмитент») всех обязательств перед владельцами Облигаций по выплате доходов и номинальной стоимости Облигаций. Погашение сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо.

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ, «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, и внутренними документами Депозитариев.

Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ:

В случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

В случае хранения сертификатов документарных эмиссионных ценных бумаг в депозитариях, права, закрепленные ценными бумагами, осуществляются на основании предъявленных этими депозитариями сертификатов по поручению, предоставляемому депозитарными договорами владельцев, с приложением списка этих владельцев. Эмитент в этом случае обеспечивает реализацию прав по предъявительским ценным бумагам лица, указанного в этом списке.

В случае если данные о новом владельце такой ценной бумаги не были сообщены держателю реестра данного выпуска или номинальному держателю ценной бумаги к моменту закрытия реестра для исполнения обязательств эмитента, составляющих ценную бумагу (голосование, получение дохода и другие), исполнение обязательств по отношению к владельцу, зарегистрированному в реестре в момент его закрытия, признается надлежащим. Ответственность за своевременное уведомление лежит на приобретателе ценной бумаги.

В соответствии с «Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденным Постановлением ФКЦБ от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого клиента (депонента) от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг Российской Федерации, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации.

Условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение Облигаций производится в пользу владельцев Облигаций денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации имуществом не погашаются.

Погашение номинальной стоимости Облигаций осуществляется 15 сентября 2028 года (далее - "Дата погашения номинальной стоимости Облигаций").

Погашение номинальной стоимости Облигаций производится Платежным агентом по поручению и за счет Эмитента.

Сведения о Платежном агенте указаны в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций Эмитентом не предусматривается.

Сроки выплаты купонного дохода:

- Купонный доход по 1 купону выплачивается - 15 марта 2010 года
- Купонный доход по 2 купону выплачивается - 15 сентября 2010 года
- Купонный доход по 3 купону выплачивается - 15 марта 2011 года
- Купонный доход по 4 купону выплачивается - 15 сентября 2011 года
- Купонный доход по 5 купону выплачивается - 15 марта 2012 года
- Купонный доход по 6 купону выплачивается - 15 сентября 2012 года
- Купонный доход по 7 купону выплачивается - 15 марта 2013 года
- Купонный доход по 8 купону выплачивается - 15 сентября 2013 года

Купонный доход по 9 купону выплачивается - 15 марта 2014 года
 Купонный доход по 10 купону выплачивается - 15 сентября 2014 года
 Купонный доход по 11 купону выплачивается - 15 марта 2015 года
 Купонный доход по 12 купону выплачивается - 15 сентября 2015 года
 Купонный доход по 13 купону выплачивается - 15 марта 2016 года
 Купонный доход по 14 купону выплачивается - 15 сентября 2016 года
 Купонный доход по 15 купону выплачивается - 15 марта 2017 года
 Купонный доход по 16 купону выплачивается - 15 сентября 2017 года
 Купонный доход по 17 купону выплачивается - 15 марта 2018 года
 Купонный доход по 18 купону выплачивается - 15 сентября 2018 года
 Купонный доход по 19 купону выплачивается - 15 марта 2019 года
 Купонный доход по 20 купону выплачивается - 15 сентября 2019 года
 Купонный доход по 21 купону выплачивается - 15 марта 2020 года
 Купонный доход по 22 купону выплачивается - 15 сентября 2020 года
 Купонный доход по 23 купону выплачивается - 15 марта 2021 года
 Купонный доход по 24 купону выплачивается - 15 сентября 2021 года
 Купонный доход по 25 купону выплачивается - 15 марта 2022 года
 Купонный доход по 26 купону выплачивается - 15 сентября 2022 года
 Купонный доход по 27 купону выплачивается - 15 марта 2023 года
 Купонный доход по 28 купону выплачивается - 15 сентября 2023 года
 Купонный доход по 29 купону выплачивается - 15 марта 2024 года
 Купонный доход по 30 купону выплачивается - 15 сентября 2024 года
 Купонный доход по 31 купону выплачивается - 15 марта 2025 года
 Купонный доход по 32 купону выплачивается - 15 сентября 2025 года
 Купонный доход по 33 купону выплачивается - 15 марта 2026 года
 Купонный доход по 34 купону выплачивается - 15 сентября 2026 года
 Купонный доход по 35 купону выплачивается - 15 марта 2027 года
 Купонный доход по 36 купону выплачивается - 15 сентября 2027 года
 Купонный доход по 37 купону выплачивается - 15 марта 2028 года
 Купонный доход по 38 купону выплачивается - 15 сентября 2028 года

Купонный доход по последнему купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций 15 сентября 2028 года.

Если дата выплаты купонного дохода по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы на счета владельцев Облигаций и / или номинальных держателей производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Размер купонного дохода по каждому купону определяется по следующей формуле:

$$K_j = C_j \cdot \text{Nom} \cdot (T(j) - T(j-1)) / (365 \cdot 100\%),$$

где,

j - порядковый номер купонного периода, $j=1 - 38$;

K_j - размер купонного дохода по каждой Облигации (руб.);

Nom - номинальная стоимость одной Облигации (руб.);

C_j - размер процентной ставки j -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$ - дата начала j -того купонного периода;

$T(j)$ - дата окончания j -того купонного периода.

Размер купонного дохода по каждому купону рассчитывается с точностью до одной копейки. (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период, в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего

купонного периода.

Предусматривается возможность определения Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям: фиксированной ставки либо плавающей ставки.

Решение об определении Эмитентом типа ставки купонного дохода по Облигациям (фиксированной ставки либо плавающей ставки) принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций.

Плавающая ставка определяется Эмитентом как сумма двух слагаемых (значения индикатора и премии к индикатору):

1) Индикатор плавающей ставки.

В качестве индикатора плавающей ставки Эмитент определяет один из следующих показателей:

- ставку рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru, либо

- уровень инфляции, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и действующий за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, либо

- минимальную процентную ставку по операциям прямого РЕПО Центрального Банка Российской Федерации на аукционной основе (ставка на 7 дней), установленную за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j-того купонного периода, и опубликованную на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации - www.cbr.ru.

Решение об определении Эмитентом индикатора плавающей ставки принимается единоличным исполнительным органом Эмитента и публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг в срок, не позднее чем за 5 (Пять) дней до начала размещения Облигаций, одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. Определенный Эмитентом индикатор плавающей ставки фиксируется на весь срок обращения Облигаций.

2) Премия к индикатору плавающей ставки.

Премия к индикатору плавающей ставки (далее - "Премия") устанавливается единоличным исполнительным органом Эмитента для j-того купонного периода в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Значение Премии выражается в процентах годовых с точностью до сотой доли процента (Округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

В срок не позднее чем за 1 (Один) рабочий день до Даты начала размещения Облигаций единоличный исполнительный орган Эмитента определяет максимальный размер процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 38$) (далее - Предельная процентная ставка). Процентная ставка по каждому j-ому купону не может превышать размер Предельной процентной ставки, установленный Эмитентом до Даты начала размещения Облигаций, по соответствующему j-ому купону.

В случае если процентная ставка по j-ому купону, определенная в соответствии с п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п.9.1.2. Проспекта ценных бумаг, превышает величину Предельной процентной ставки по j-ому купону, то процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по j-ому купону. Владельцы Облигаций не имеют право требовать приобретения Облигаций Эмитентом, в случае если процентная ставка по j-ому купону устанавливается равной Предельной процентной ставке по соответствующему j-ому купону.

Эмитент раскрывает величину Предельной процентной ставки путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Эмитент сообщает Бирже информацию о величине Предельной процентной ставки для каждого j-ого купона ($j = 1, \dots, 38$) не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий Дате начала размещения Облигаций.

Порядок определения процентной ставки по первому купону:

Предусматривается возможность определения размера ставки по первому купону в соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период либо в ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период. Решение о порядке определения размера первого купонного дохода по Облигациям принимается единоличным исполнительным органом Эмитента в день принятия решения о дате начала размещения Облигаций и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9. Проспекта ценных бумаг.

1) В соответствии с решением единоличного исполнительного органа Эмитента при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

Единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону не позднее, чем за 1 (Один) рабочий день до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом в соответствии с п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между процентной ставкой первого купона по Облигациям, установленной единоличным исполнительным органом Эмитента, и значением индикатора плавающей ставки, установленным за 1 (Один) рабочий до Даты начала размещения Облигаций. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

2) В ходе проведения Конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее - Конкурс):

В дату проведения Конкурса Участники торгов, принимающие участие в Конкурсе в дату начала размещения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Андеррайтера заявки на приобретение Облигаций в системе торгов Биржи. В каждой заявке указывается цена покупки Облигаций, указанная в п. 8.4 Решения о выпуске ценных бумаг и в п. 9.2 Проспекта ценных бумаг, количество Облигаций и величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Эмитентом потенциальные покупатели готовы приобрести указанное в заявке количество Облигаций, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Величина указываемой в заявке процентной ставки по первому купону должна быть выражена в процентах годовых с точностью до сотой доли процента. Процентная ставка, указанная в заявке, не должна превышать Предельную процентную ставку, установленную единоличным исполнительным органом Эмитента в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг. Заявки на приобретение Облигаций, поданные с указанием процентной ставки выше Предельной процентной ставки, не рассматриваются Эмитентом.

Значение Премии при плавающей ставке рассчитывается как разность между плавающей процентной ставкой первого купона по Облигациям, определенной на Конкурсе, и значением индикатора, установленным за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате проведения Конкурса. Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

После окончания периода сбора заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Конкурс и передает его Андеррайтеру.

Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Конкурс, единоличный исполнительный орган Эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону (в случае фиксированной ставки купона) или премии (в случае плавающей ставки купона) и сообщает о нем в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о величине процентной ставки по первому купону Эмитент информирует Андеррайтера о величине процентной ставки по первому купону, и Андеррайтер публикует сообщение о величине процентной ставки по первому купону при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов. Информация о величине процентной ставки по первому купону Облигаций раскрывается Эмитентом в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения процентной ставки по второму и последующим купонам:

Порядок определения плавающей процентной ставки по купонам, начиная со второго:

Процентные ставки по купонам, начиная со второго, определяются по следующей формуле:

$$C_j = T + \text{Премия},$$

где

C_j - размер процентной ставки j -того купона в процентах годовых;

T - значение индикатора, установленное за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Эмитент сообщает Бирже информацию об установленном значении индикатора (плавающей процентной ставки) по j -ому купону не позднее 18.00 по московскому времени за 1 (Один) рабочий день, предшествующий дате начала j -того купонного периода.

Премия - величина, установленная единоличным исполнительным органом Эмитента, в соответствии с п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Порядок определения Премии по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что Премии по всем купонам со второго по тридцать восьмой устанавливаются равными Премии по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j -того купонного периода ($j=1, \dots, 37$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, Премии по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j , устанавливаются равными Премии по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент не определяет Премии второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, Премия по второму купону определяются Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по второму купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по второму купону любое количество следующих за вторым купоном неопределенных Премий. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право

владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости Облигаций без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Премия по купонам, размер которой не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 38$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления Премии по i -ому купону, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты $(i-1)$ -го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления Премии по i -ому купону Премии любого количества следующих за i -м купоном неопределенных Премий (при этом k - номер последнего из определяемых Премий). Размер Премии по i -ому купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i -го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления Премий (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными Премии хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о Премии i -го и других определяемых Премий по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k -го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного i -го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, Премия по которым определена в Дату установления Премии по i -му купону, а также порядковый номер купонного периода (k), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу об определенных Премиях не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания $(j-1)$ -го купонного периода (периода, в котором определяется Премия по j -тому и последующим купонам). Значение Премии рассчитывается с точностью до сотой доли процента.

В случае если на Дату определения значения индикатора плавающей ставки по j -ому купону значение индикатора не установлено, для расчета процентной ставки по j -тому купону используется последнее установленное до Даты определения ставки j -того купона значение индикатора плавающей ставки.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, определенный Эмитентом, перестает существовать, значение индикатора плавающей ставки по купонам, начиная с купона, следующего за купоном, в котором индикатор плавающей ставки перестал существовать (далее - L -купон), определяются Эмитентом в следующем порядке:

- а) значение индикатора плавающей ставки по L -ому купону принимается равным значению индикатора плавающей ставки купонного периода, в котором значение индикатора плавающей ставки перестало рассчитываться, или
- б) Эмитент устанавливает иной индикатор плавающей ставки, исходя из перечня индикаторов, установленных п.9.3 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L -того купона путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент имеет право определить в Дату установления индикатора плавающей ставки L -го купона любое количество следующих за L -м купоном неопределенных купонов по установленному индикатору плавающей ставки (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Значение индикатора доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала L -го купона в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. Также Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней $(L-1)$ купонного периода. Указанная информация

доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

В случае если в срок до даты погашения Облигаций индикатор плавающей ставки, установленный Эмитентом до даты начала размещения Облигаций и переставший существовать, возникает вновь, Эмитент имеет право вернуть первоначально установленный индикатор плавающей ставки в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь, путем опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" и на сайте Эмитента в порядке, предусмотренном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг. При этом Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней до даты начала купона, следующего за купоном, в котором первоначально установленный индикатор возник вновь. Указанная информация доводится до владельцев Облигаций в порядке и сроки, указанные в п.11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенном индикаторе плавающей ставки, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-тому и последующим купонам).

Порядок определения фиксированной процентной ставки по купонам, начиная со второго:

1). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о том, что ставки всех купонов со второго по тридцать восьмой устанавливаются равными процентной ставке по первому купону.

2). Одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций Эмитент может принять решение о приобретении Облигаций у их владельцев в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней j-того купонного периода ($j=1, \dots, 37$). В случае если такое решение будет принято Эмитентом, процентные ставки по всем купонам Облигаций, порядковый номер которых меньше или равен j, устанавливаются равными процентной ставке по первому купону. Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым устанавливается равной процентной ставке по первому купону, а также порядковый номер купонного периода (j), в котором владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Эмитентом, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

3). В случае если одновременно с утверждением даты начала размещения Облигаций, Эмитент не определяет ставку второго и последующих купонов и не принимает решение о приобретении Облигаций у их владельцев, процентная ставка по второму купону определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления 2-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты первого купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления второго купона ставки любого количества следующих за вторым купоном неопределенных купонов. В данном случае Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней первого купонного периода по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения.

4). Процентная ставка по купонам, размер которых не был установлен Эмитентом до даты начала размещения Облигаций ($i=(j+1), \dots, 38$), определяется Эмитентом в числовом выражении после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций в Дату установления i-го купона, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты выплаты (i-1)-го купона. Эмитент имеет право определить в Дату установления i-го купона ставки любого количества следующих за i-м купоном неопределенных купонов (при этом k - номер последнего из определяемых купонов). Размер процентной ставки по i-му купону доводится Эмитентом до сведения владельцев Облигаций в срок, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты начала i-го купонного периода по Облигациям в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

5). В случае если после объявления ставок купонов (в соответствии с предыдущими подпунктами), у Облигации останутся неопределенными ставки хотя бы одного из последующих купонов, тогда одновременно с сообщением о ставках *i*-го и других определяемых купонов по Облигациям Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций по цене, равной 100 (Ста) процентам номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной цены приобретения, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней *k*-го купонного периода (в случае если Эмитентом определяется ставка только одного *i*-го купона, $i=k$). Указанная информация, включая порядковые номера купонов, процентная ставка по которым определена в Дату установления *i*-го купона, а также порядковый номер купонного периода (*k*), в котором будет происходить приобретение Облигаций, доводится до потенциальных приобретателей Облигаций в порядке и сроки, указанные в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (*j*-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по *j*-тому и последующим купонам).

Если дата выплаты купонного дохода по любому из тридцати восьми купонов по Облигациям выпадает на выходной день, независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям:

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям осуществляются Эмитентом с привлечением платежных агентов.

Платежным агентом по Облигациям выступает:

Полное фирменное наименование: ГК "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)"

Сокращенное фирменное наименование: Внешэкономбанк

Место нахождения: г. Москва, Проспект Академика Сахарова, д.9

Почтовый адрес: 107996, г. Москва, Б-78, ГСП-6, Проспект Академика Сахарова, д.9

В соответствии с условиями договора Платежный агент осуществляет платежи в пользу владельцев Облигаций по выплате купонного дохода за каждый купонный период и номинальной стоимости Облигаций на основании поручений и за счет Эмитента, а также выплаты в пользу владельцев Облигаций номинальной стоимости Облигаций по Государственной гарантии по Облигациям на основании поручений и за счет Гаранта.

В соответствии с условиями договора Платежный агент выполняет функции агента Гаранта по сбору Требований об Исполнении Обязательств и документов, представляемых Владельцами Облигаций в обязательном порядке, проверке соответствия Требований об Исполнении Обязательств условиям Государственной гарантии по Облигациям, соответствия и полноты представленной в Требованиях об Исполнении Обязательств информации Перечню Владельцев Облигаций, а также соблюдения установленных Государственной гарантией по Облигациям сроков их предъявления, проведению с Владельцами Облигаций соответствующей информационной работы в части предоставления им консультаций.

Существует возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений.

Эмитент может назначить других платежных агентов и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Погашение и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций.

Исполнение Эмитентом обязательств по погашению и/или выплате купонного дохода по Облигациям производится на основании перечня владельцев и/или номинальных держателей, предоставленного НДЦ (далее по тексту – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей»).

Презюмируется, что Депозитарии уполномочены получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям. Депозитарий, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (пятый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям, передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем на получение суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец.

Погашение номинальной стоимости Облигаций и/или выплата купонного дохода по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на момент окончания операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту - "Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций"). Исполнение обязательства по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

Не позднее, чем в 4 (четвертый) рабочий день до Даты погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям НДЦ предоставляет Эмитенту и Платежному агенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций и включающий в себя следующие данные:

А) полное наименование (ФИО) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо владельца или междепозитарном счете номинального держателя Облигаций, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

В) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям;

Г) реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- наименование банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
- банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет.

Д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (при наличии);

Е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);

Ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям или нет:

А) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) владельца (при наличии);

Б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца (при его наличии).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета и иных сведений, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов и иных сведений, исполнение обязательств Эмитента по выплате сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ. В этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Облигациям, а владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В указанных случаях Эмитент, равно как и Платежный агент, не несут ответственности за задержку в платежах по Облигациям.

Эмитент перечисляет необходимые денежные средства для погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям на счет Платежного агента в сроки и в порядке, установленными договором, заключенным между Эмитентом и Платежным агентом. На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного НДЦ, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на банковские счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения номинальной стоимости и/или купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

После окончания расчетов с лицами, уполномоченными на получение сумм погашения номинальной стоимости по Облигациям, указанными в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Платежный агент уведомляет об этом НДЦ, который, в свою очередь, после погашения номинальной стоимости Облигаций в полном объеме переводит погашенные Облигации со счетов депо владельцев Облигаций, на эмиссионный счет Эмитента в раздел, предназначенный для учета погашенных облигаций.

Если Дата погашения номинальной стоимости Облигаций и/или выплаты купонного дохода по Облигациям приходится на выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за выходным. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность, порядок и условия приобретения эмитентом облигаций выпуска:

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения Облигаций:

Предусматривается возможность приобретения Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами в случае принятия Эмитентом решения о приобретении Облигаций.

Приобретение Эмитентом Облигаций по соглашению с их владельцами может быть осуществлено путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене либо в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Решение о порядке приобретения Облигаций принимается Эмитентом в дату принятия решения о приобретении Облигаций и раскрывается в сообщении о приобретении Облигаций Эмитентом.

Сообщение о приобретении Облигаций Эмитентом публикуется в порядке, указанном в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг, не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций среди прочих сведений указываются:

- способ приобретения Облигаций;
- цена приобретения Облигаций (или порядок ее определения);
- максимальное количество приобретаемых Облигаций;
- место (адрес) заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- дата заключения сделок купли - продажи Облигаций;
- иные сведения.

Приобретение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны продавцов на продажу Облигаций по фиксированной цене:

Цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций указывается срок подачи владельцами Облигаций заявлений о продаже Эмитенту Облигаций (далее - Период предъявления заявлений).

Участниками приобретения Облигаций могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в приобретении Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец

Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Участники приобретения Облигаций должны направить в адрес Эмитента в любой из дней, входящих в Период предъявления заявлений, Заявление о продаже Облигаций.

Заявление о продаже Облигаций может быть направлено по почтовому адресу Эмитента: 117418, г. Москва, ул. Новочеремушкинская, д. 69, корп. Б. Копии Заявлений могут быть направлены по факсу: +7 (495) 775-47-41.

Заявление о продаже Облигаций должно содержать следующие данные:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Заявление о продаже Облигаций считается полученным Эмитентом с даты его вручения Эмитенту. Период предъявления заявлений заканчивается в 18 часов 00 минут по московскому времени последнего дня Периода предъявления заявлений, указанного в сообщении Эмитента о приобретении Облигаций.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Заявления о продаже Облигаций, либо представившим Заявления о продаже Облигаций, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям.

Заключение сделок по продаже Облигаций осуществляется на ЗАО "ФБ ММВБ" (далее -Биржа) путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи на второй рабочий день с даты окончания Периода предъявления заявлений.

Время подачи заявок на продажу Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В целях приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату приобретения Эмитентом Облигаций Участники торгов в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, установленная Эмитентом. Количество Облигаций должно соответствовать количеству, указанному Участником торгов в Заявлении о продаже Облигаций.

Удовлетворение поданных в ходе приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок на покупку Облигаций к заявкам Участников торгов, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, направившим в установленном порядке Заявления о продаже Облигаций, и не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи, а также в случае если заявка на продажу Облигаций, поданная в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, не соответствует Заявлению о продаже Облигаций.

Заявки на продажу Облигаций удовлетворяются полностью, если число заявленных для продажи Облигаций меньше или равно количеству приобретаемых Эмитентом Облигаций. Удовлетворение заявок на продажу Облигаций происходит в порядке очередности получения Эмитентом заявлений о продаже Облигаций. В случае если заявления на приобретение Облигаций поступили в отношении большего количества Облигаций, чем указано в сообщении о приобретении Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев пропорционально объему, указанному в заявлениях, при этом приобретаются только целые Облигации.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Приобретение Облигаций в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций может осуществляться в форме Аукциона по определению цены приобретения Облигаций на ЗАО "Фондовая биржа ММВБ".

Предельная цена приобретения Облигаций определяется решением Эмитента и публикуется в сообщении о приобретении Эмитентом Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций (далее - Предельная цена). Также Эмитентом определяется период приобретения Облигаций: дата начала проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и дата окончания приобретения Облигаций. Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению к владельцам Облигаций не подавшим заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

В дату начала периода приобретения Облигаций проводится Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Аукцион по определению цены приобретения Облигаций"). Заключение сделок по приобретению Облигаций начинается после подведения итогов Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заканчивается в дату окончания приобретения Облигаций.

Участниками Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, проводимого в дату начала приобретения Облигаций, могут быть Участники торгов Биржи (далее - "Участники торгов"). Участники торгов могут принимать участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций от своего имени и за свой счет и/или от своего имени и за счет потенциальных продавцов. В случае если потенциальный продавец Облигаций не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дать ему поручение на продажу Облигаций. Потенциальный продавец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. Потенциальный продавец Облигаций обязан иметь счет депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Заключение сделок по приобретению Облигаций в течение периода приобретения осуществляется на Бирже путем удовлетворения заявок на продажу Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи.

К началу проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, резервируют на своем счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющимся депонентом по отношению к НДЦ Облигации в количестве, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявках на продажу.

Время подачи заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Для целей приобретения Облигаций Эмитент назначает Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций:

Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

В дату проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов, принимающие участие в Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, в период подачи заявок выставляют в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций заявки на продажу Облигаций в системе торгов Биржи, в соответствии с Правилами Биржи. В каждой заявке на продажу указывается количество Облигаций и цена продажи Облигаций, при объявлении которой Эмитентом потенциальные продавцы готовы продать указанное в заявке количество Облигаций, но не выше Предельной цены, а также иные параметры в соответствии с Правилами Биржи. Цена продажи Облигаций, указываемая в заявке, должна быть выражена в процентах от номинальной стоимости Облигации до сотой доли процента. Заявки на продажу Облигаций на Аукционе по определению цены приобретения Облигаций, поданные с указанием цены продажи Облигаций выше Предельной цены, а также заявки, не соответствующие изложенным в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг требованиям, не рассматриваются Эмитентом.

После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки. После окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций Биржа составляет сводный реестр всех введенных и неснятых Участниками торгов заявок на момент окончания периода сбора заявок на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций (далее - "Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг") и передает его Агенту по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Сводный реестр заявок на продажу ценных бумаг содержит все значимые условия каждой заявки - количество

ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, цену продажи Облигаций, приемлемую для Участника торгов, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа заявок, поданных на Аукцион по определению цены приобретения Облигаций, Эмитент принимает решение о цене приобретения Облигаций и сообщает о ней в письменном виде Бирже. После раскрытия Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "Интерфакс" или "АК&М" сообщения о цене приобретения Облигаций Эмитент информирует Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций о цене приобретения Облигаций, и Агент по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикует сообщение о цене приобретения Облигаций при помощи системы торгов Биржи путем отправки электронных сообщений всем Участникам торгов.

Удовлетворение поданных в ходе Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявок на продажу Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи заявки на покупку, которая является лимитной заявкой без сохранения в котировках по установленной цене приобретения Облигаций по отношению к заявкам, в которых цена продажи меньше либо равна величине, установленной в результате Аукциона по определению цены приобретения Облигаций. Время проведения операций в рамках Аукциона по определению цены приобретения Облигаций и заключения сделок по их продаже устанавливается Биржей по согласованию с Эмитентом и/или Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в полном объеме в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на продажу, не превышает количества приобретаемых Эмитентом Облигаций.

В случае если объем заявок на продажу Облигаций выставленных по цене, определенной Эмитентом в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, превышает количество приобретаемых Эмитентом Облигаций, Эмитент приобретает Облигации у владельцев Облигаций пропорционально объему, указанному в заявках на продажу Облигаций, при этом приобретаются только целые Облигации.

После приобретения в полном объеме подлежащих приобретению Эмитентом Облигаций заключение сделок прекращается.

Неудовлетворенные в ходе проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций заявки на продажу Облигаций снимаются. Проданные в рамках проведения Аукциона по определению цены приобретения Облигаций переводятся с соответствующего счета депо владельцев Облигаций в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ на эмиссионный счет депо Эмитента (раздел "Выкуплено").

Для продажи Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций, в случае их неполного приобретения, Участники торгов вправе подать заявки на продажу Облигаций через систему торгов Биржи в адрес Агента по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций. В заявке указывается максимальное количество Облигаций, которое лицо, подавшее заявку, готово продать. На момент подачи заявка должна быть обеспечена количеством бумаг на счете депо в НДЦ или в другом депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, достаточном для продажи Облигаций, указанном в заявке на продажу Облигаций.

Удовлетворение заявок на продажу Облигаций при их приобретении после окончания Аукциона по определению цены приобретения Облигаций осуществляется Агентом по приобретению Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций путем подачи в систему торгов Биржи встречных адресных заявок на покупку Облигаций. Поданные заявки на продажу Облигаций удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при приобретении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в срок не позднее 10 (Десяти) дней до начала периода приобретения Облигаций.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2(Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс"). При этом сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 10 (Десять) дней до начала срока приобретения Облигаций.

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (далее - Положение о раскрытии информации).

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты окончания периода приобретения Облигаций, определенного в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации Эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

Существует возможность приобретения Облигаций Эмитентом по требованию владельца (владельцев) Облигаций с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения Облигаций.

Условия и порядок приобретения облигаций:

Эмитент обязан обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона (в случае фиксированной ставки купона) или премии и/или индикатора (в случае плавающей ставки купона) определяется Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям (далее - "Период предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом"). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Для целей настоящего пункта вводятся следующие обозначения:

(i-1) - номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций имеют право требовать от Эмитента приобретения Облигаций.

i - номер купонного периода, в котором размер купона или премии и/или индикатора устанавливается Эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг по Облигациям.

Организацией, оказывающей Эмитенту услуги по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, является Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, действующий по поручению и за счет Эмитента.

Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций является:

Полное наименование: Банк ВТБ (открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО Банк ВТБ

Место нахождения: г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д.29

Лицензия на осуществление брокерской деятельности: 177-06492-100000

Дата выдачи лицензии: 25.03.2003

Срок действия лицензии: без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: ФСФР России

Контактные телефоны: (495) 775-7130, (495) 663-4714

Факс: (495) 663-8050.

Эмитент может назначить других Агентов по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций и отменять такие назначения. Официальное сообщение Эмитента об указанных действиях публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Порядок и условия приобретения Эмитентом Облигаций по требованию владельцев Облигаций:

1) Владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно. В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дает ему поручение осуществить все необходимые действия для продажи Облигаций Эмитенту. Участник торгов, действующий за счет и по поручению владельцев Облигаций, а также действующий от своего имени и за свой счет, далее именуется "Участник торгов".

2) В течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом Участник торгов должен направить Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций письменное уведомление о намерении продать определенное количество Облигаций (далее - "Уведомление").

Уведомление направляется по следующему адресу Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций: 125047, г. Москва, ул. Лесная, д.6. В случае изменения адреса Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Эмитент публикует сообщение об изменении адреса в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" в течение 5 дней с даты соответствующего изменения, а также размещает на сайте в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей.

Уведомление считается полученным в дату получения Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций Уведомления или отказа Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций от его получения, подтвержденного соответствующим документом.

Уведомление должно выражать намерение продать Эмитенту Облигации, а также содержать следующие сведения:

- полное наименование Участника торгов;
- полное наименование владельца Облигаций (для Участника торгов, действующего за счет и по поручению владельцев Облигаций);
- государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации Облигаций;
- количество предлагаемых к продаже Облигаций (цифрами и прописью).

Уведомление должно быть подписано Участником торгов и скреплено печатью.

Удовлетворению подлежат только те Уведомления, которые были надлежаще оформлены и фактически получены Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций в течение Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом. Независимо от даты отправления Уведомления, полученные Агентом по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций по окончании Периода предъявления Облигаций к приобретению Эмитентом, удовлетворению не подлежат.

Эмитент не несет обязательств по приобретению Облигаций по отношению:

- к лицам, не представившим в указанный срок свои Уведомления;
- к лицам, представившим Уведомление, не соответствующее установленным требованиям.

3) После направления Уведомления Участник торгов подает адресную заявку на продажу указанного в Уведомлении количества Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, с указанием Цены Приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, и кодом расчетов Т0. Данная заявка должна быть выставлена Участником торгов в систему торгов с 13 часов 00 минут до 15 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом.

Дата Приобретения Облигаций определяется как второй рабочий день с даты начала i-го купонного периода по Облигациям. Цена Приобретения Облигаций определяется как 100 (Сто) процентов номинальной стоимости без учета накопленного на дату приобретения купонного дохода, который уплачивается продавцу Облигаций сверх указанной Цены Приобретения Облигаций.

4) Сделки по приобретению Эмитентом Облигаций у Участника торгов совершаются на Бирже в соответствии с Правилами Биржи.

Эмитент обязуется в срок с 16 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по московскому времени в Дату Приобретения Облигаций Эмитентом подать через Агента по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций встречные адресные заявки к заявкам Участников торгов, от которых Агент по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций получил Уведомления, поданные в соответствии с п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг и находящиеся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Расчеты по заключенным сделкам производятся на условиях "поставка против платежа" в соответствии с правилами клиринга ЗАО ММВБ. В случае приобретения Эмитентом Облигаций они поступают на эмиссионный счет депо Эмитента в НДЦ (раздел "Выкуплено"), осуществляющем учет прав на Облигации.

Срок приобретения облигаций:

Порядок определения срока: Приобретение Облигаций настоящего выпуска Эмитентом возможно только после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций.

В случаях, когда приобретение Облигаций Эмитентом осуществляется по требованию владельцев Облигаций, Дата Приобретения Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с п.10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В последующем приобретенные Эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Эмитентом требований законодательства Российской Федерации). Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций: Решение о приобретении Облигаций принимается Наблюдательным советом Эмитента в порядке, указанном в п. 9.3. и п. 10 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Иные условия приобретения облигаций: отсутствуют

Порядок раскрытия эмитентом информации о приобретении облигаций: Сообщение о принятии Наблюдательным советом решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;
- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о принятии Наблюдательным советом Эмитента решения о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты составления протокола заседания Наблюдательного совета Эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

В случае приобретения Эмитентом своих Облигаций Эмитент публикует информацию о приобретении Облигаций в форме сообщения о существенном факте "Сведения о сроках исполнения обязательств Эмитента перед владельцами ценных бумаг Эмитента". Указанная информация (в том числе количество приобретенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг:

- в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс" - не позднее 1 (Одного) дня;

- на странице Эмитента в сети "Интернет" - www.rosipoteka.ru - не позднее 2 (Двух) дней (но при этом после опубликования сообщения в ленте новостей одного из информационных агентств "АК&М" или "Интерфакс").

Эмитент направляет сообщение о приобретении Эмитентом Облигаций в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты приобретения Облигаций, установленной Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Сообщение публикуется и направляется в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в форме, предусмотренной Положением о раскрытии информации.

Раскрытие указанной информации эмитентом иному юридическому лицу не поручалось.

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства РФ, Эмитент принимает решение об ином организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При смене Биржи, через которую будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Эмитент должен опубликовать информацию о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Информация о новом организаторе торговли на рынке ценных бумаг, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций публикуется Эмитентом в ленте новостей одного из информационных агентств «АК&М» или «Интерфакс» в течение 5 (Пяти) дней с даты принятия соответствующего решения, размещается на сайте Эмитента в сети «Интернет» - www.rosipoteka.ru - после опубликования в ленте новостей, а также направляется Эмитентом в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг в срок не позднее 5 (Пяти) дней с даты опубликования в ленте новостей.

Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

В соответствии со статьями 810 и 811 Гражданского кодекса РФ Эмитент обязан возратить владельцам Облигаций номинальную стоимость и выплатить купонный доход по Облигациям в сроки и в порядке, предусмотренные Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

Неисполнение обязательств Эмитента по облигациям является существенным нарушением условий заключенного договора займа (дефолт) в случае:

- просрочки исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигациям на срок более 7 дней или отказа от исполнения указанного обязательства;

- просрочки исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций на срок более 30 дней или отказа от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в течение указанных в настоящем пункте сроков, составляет технический дефолт.

Действия Владельцев Облигаций в случае технического дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Действия Владельцев Облигаций в случае дефолта Эмитента по Облигациям:

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты купонного дохода по Облигациям, а также процентов за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту с требованием выплаты номинальной стоимости Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

К требованию владельцев Облигаций об исполнении обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций должны прилагаться:

- выписка по счету депо Владельца Облигаций, заверенная депозитарием, в котором открыт счет депо, с указанием количества Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций; в случае предъявления требования, предполагающего погашение номинальной стоимости Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении;
- в случае предъявления требования представителем Владельца Облигаций оформленные в соответствии с действующими нормативными правовыми актами РФ документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование об исполнении обязательства по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций от имени Владельца Облигаций.

В отношении Облигаций, в погашении которых отказано/требование о погашении которых удовлетворено, Эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования (с указанием наименования, Ф.И.О. Владельца, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо Владельцу).

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций владельцы Облигаций также имеют право обратиться с требованием о возмещении к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций в порядке, предусмотренном в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг. Лицом, предоставившим обеспечение по данному выпуску Облигаций, является Российская Федерация в лице Министерства финансов РФ.

Место нахождения: г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Почтовый адрес: 109097, г. Москва, ул. Ильинка, д. 9

Идентификационный номер налогоплательщика: 7710168360

В случае неисполнения/частичного исполнения Эмитентом обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций для обеспечения возможности предъявления

владельцами Облигаций требования о возмещении номинальной стоимости Облигаций, дополнительно к Перечню владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленному на соответствующую Дату составления Перечня владельцев и / или номинальных держателей Облигаций, на ту же дату составляется Перечень Владельцев Облигаций, в котором дополнительно раскрывается информация обо всех Владельцах Облигаций.

При этом номинальные держатели Облигаций не позднее пятого дня с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, передают в НДЦ Перечень Владельцев Облигаций, который дополнительно к информации, содержащейся в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленном на Дату выплаты номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций включает следующие данные о владельцах Облигаций:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо дополнительно предоставляется следующая информация:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Не позднее, чем в десятый день с Даты, в которую Эмитент не исполнил/частично исполнил обязательство по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, НДЦ передает Перечень Владельцев Облигаций Эмитенту и Гаранту.

Сведения об обеспечении исполнения обязательства по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций и порядок действий владельцев Облигаций в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (в том числе дефолта) описаны в п. 12 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Эмитента по Облигациям Эмитент уплачивает владельцам Облигаций проценты в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса РФ.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности):

- В случае технического дефолта владельцы Облигаций могут обращаться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием уплатить проценты за несвоевременную выплату купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса РФ.

Владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели - могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к Эмитенту установлен общий срок исковой давности - 3 года.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить купонный доход по Облигациям, а также уплатить проценты за

несвоевременную выплату купонного дохода по Облигациям.

- В случае дефолта владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту с требованием выплатить номинальную стоимость Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

- В случае безосновательного отказа лица, предоставившего обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, от удовлетворения требований владельцев Облигаций, предъявленных в порядке, предусмотренном Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту.

При этом владельцы Облигаций - физические лица могут обратиться в суд общей юрисдикции по месту нахождения ответчика. Владельцы Облигаций - юридические лица и индивидуальные предприниматели могут обратиться в Арбитражный суд города Москвы. Для обращения в суд (суд общей юрисдикции или арбитражный суд) с исками к лицу, предоставившему обеспечение по настоящему выпуску Облигаций, и/или Эмитенту, установлен общий срок исковой давности - 3 года.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате купонного дохода и/или номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Эмитент раскрывает информацию в соответствии с порядком, предусмотренным в п. 11 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 2.9 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о раскрытии информации о выпуске облигаций:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Облигаций в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 10.10.2006 № 06-117/пз-н (с изменениями и дополнениями), и иными нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска:

Вид обеспечения (способ предоставляемого обеспечения):

Государственная гарантия Российской Федерации, обеспечивающая выплату номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Наименование органа, принявшего решение о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

Правительство Российской Федерации.

Дата принятия решения о выдаче государственной гарантии от имени Российской Федерации:

4 мая 2008 года (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.05.2008 № 615-р)

Дата выдачи гарантии:

Государственная гарантия выдана 21 октября 2008 года

Объем обязательств по гарантии: не более 7 000 000 000 (Семи миллиардов) рублей по выплате номинальной стоимости при погашении номинальной стоимости Облигаций (Предельная сумма гарантии).

Срок, на который выдана гарантия: Государственная гарантия действует по 14 декабря 2028 года включительно.

Условия обеспечения и порядок реализации прав владельцев облигаций по предоставленному обеспечению:

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям Гарант несет субсидиарную ответственность дополнительно к ответственности Эмитента по гарантированному им обязательству.

Гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования в случае, если последний в соответствии с федеральными законами не имеет права на осуществление прав по Облигациям.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, удовлетворения своих требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Гаранту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Эмитенту и/или Гаранту.

Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств:

Государственная гарантия по Облигациям выдается Гарантом в обеспечение надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций (далее - Обязательства по Облигациям).

По Государственной гарантии по Облигациям в случае наступления неисполнения или частичного исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Факт неисполнения) Гарант обязуется уплачивать Владельцам Облигаций сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций при условии соблюдения Владельцами Облигаций сроков и порядка предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, но не более предельной суммы Государственной гарантии по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является публичной. Любые физические и юридические лица, в собственности которых находятся Облигации (далее - Владельцы Облигаций), вправе предъявить Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Государственной гарантии по Облигациям в случае неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия по Облигациям является безотзывной.

Условия Государственной гарантии по Облигациям не могут быть изменены в течение всего срока действия Государственной гарантии по Облигациям.

Все условия Государственной гарантии по Облигациям подлежат включению в полном объеме в Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и в Сертификат по Облигациям.

Обязательства Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям распространяются только на случаи наступления Факта неисполнения Эмитентом обязательств по выплате Владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций. Просроченное исполнение или неисполнение Эмитентом иных обязательств перед Владельцами Облигаций, а также обязательства по уплате сумм процентов, штрафов, комиссий, пени за просрочку исполнения Обязательств по Облигациям и иных обязательств Эмитента гарантийным случаем для целей предоставления Государственной гарантии по Облигациям не является. Гарант не отвечает за возмещение судебных издержек Владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков Владельцев Облигаций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих Обязательств по Облигациям.

Облигации предоставляют Владельцам Облигаций все права, вытекающие из Государственной гарантии по Облигациям. С переходом прав на Облигации к приобретателю переходят права по Государственной гарантии по Облигациям в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации. Передача прав, возникших из Государственной гарантии по Облигациям, без передачи прав на Облигации является недействительной.

Исполнение Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям осуществляется в пределах средств федерального бюджета, предусмотренных на указанные цели в федеральном законе о федеральном бюджете на соответствующий год и плановый период, и учитывается в расходах федерального бюджета.

По мере исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям и/или Гарантом обязательств по Государственной гарантии по Облигациям соразмерно уменьшается размер обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям. Непредъявление требования об исполнении Обязательств по Облигациям или предъявление его с нарушениями условий пункта 4.3. Государственной гарантии по Облигациям также влечет уменьшение размера обязательств Гаранта по Государственной гарантии по Облигациям на сумму данных требований по истечении срока, указанного в пункте 4.3. Государственной гарантии по Облигациям.

Гарант обязуется исполнить за Эмитента Обязательства по Облигациям только после того, как будет установлен Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (субсидиарная ответственность

Гаранта), и только в той части, в которой Обязательства по Облигациям не исполнены Эмитентом.

Факт неисполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям считается установленным при наличии следующих условий:

- 1) Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме сумму номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций Владелец Облигации в соответствующую дату выплаты номинальной стоимости Облигаций, предусмотренную Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг для исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям (далее - Дата платежа);
- 2) Владелец Облигаций предъявил Эмитенту требование о немедленном возмещении ему номинальной стоимости Облигаций и в течение 30 (Тридцати) дней с момента предъявления указанного требования владелец Облигаций не получил от Эмитента ответа на представленное требование или, до истечения тридцатидневного срока, получил от Эмитента отказ в удовлетворении требования;
- 3) Владелец Облигаций предъявил Гаранту требование об исполнении Обязательств по Облигациям путем направления такого требования об исполнении Обязательств по Облигациям Платежному агенту по Облигациям по форме, в порядке и сроки, установленные пунктами 4.3, 4.4 и 4.5 Государственной гарантии по Облигациям.

При предъявлении Гаранту требований об исполнении Обязательств по Облигациям должны соблюдаться следующие условия и ограничения:

- 1) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в течение 90 (Девяноста) дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям должно быть предъявлено Гаранту в письменной форме, подписано Владелец Облигаций и заверено печатью Владельца Облигаций (для юридических лиц);
- 3) в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или наименование Владельца Облигаций, его идентификационный номер налогоплательщика, место жительства (место нахождения), объем неисполненных Обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций в отношении Владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении Обязательств по Облигациям, ссылка на Государственную гарантию по Облигациям как основание предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

К требованию об исполнении Обязательств по Облигациям должны быть приложены следующие документы:

- 1) подтверждающая права Владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета ДЕПО в Депозитарии или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к Депозитарию;
- 2) нотариально заверенная копия документа, подтверждающего направление Владелец Облигаций требования Эмитенту и получение этого требования Эмитентом согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) заверенная Эмитентом или Владелец Облигаций копия требования, направленного Владелец Облигаций Эмитенту согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям;
- 4) заверенная Эмитентом копия отказа Эмитента от исполнения Обязательств по Облигациям, полученного Владелец Облигаций согласно подпункту 4.2.2 пункта 4.2 Государственной гарантии по Облигациям (в случае наличия).

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям и приложенные к нему документы направляются Платежному агенту по Облигациям для Гаранта по почтовому адресу: 107996, ГПС-6, Москва, пр-т Академика Сахарова,9, с отметкой "В депозитарий Внешэкономбанка для Министерства финансов Российской Федерации".

В случае изменения почтового адреса Платежного агента по Облигациям, по которому направляются требования об исполнении Обязательств по Облигациям, сведения об этом публикуются в газете "Время новостей" не позднее, чем за 10 (Десять) дней до Даты платежа.

Датой предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям Гаранту считается дата его поступления Платежному агенту по Облигациям.

Рассмотрение требования об исполнении обязательств и проверка его обоснованности осуществляется в

течение 30 (Тридцати) дней со дня его предъявления Гаранту. При этом Гарант вправе выдвигать против требования об исполнении Обязательств по Облигациям любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

В исключительных случаях для проведения дополнительной проверки срок рассмотрения требования об исполнении Обязательств по Облигациям может быть продлен, но не должен превышать 60 (Шестидесяти) дней со дня его предъявления.

Требование об исполнении Обязательств по Облигациям признается необоснованным в случае наступления любого из следующих условий:

- 1) нарушены сроки предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, установленные подпунктом 4.3.1 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 2) требование об исполнении Обязательств по Облигациям оформлено ненадлежащим образом или в неполном объеме указаны сведения, предусмотренные подпунктами 4.3.2 и 4.3.3 пункта 4.3 Государственной гарантии по Облигациям;
- 3) документы, предусмотренные пунктом 4.4 Государственной гарантии по Облигациям, представлены в неполном объеме и/или оформлены ненадлежащим образом;
- 4) при несоответствии сумм, заявленных Владелец Облигаций и подлежащих исполнению Эмитентом и/или Гарантом согласно Обязательствам по Облигациям;
- 5) Владелец Облигаций отказался принять надлежащее исполнение обязательств Эмитента, предложенного Эмитентом или третьим лицом.

Требования об исполнении Обязательств по Облигациям, предъявленные Гаранту по истечении 90 (Девяноста) дней с соответствующей Даты платежа, в которую Эмитент не исполнил Обязательства по Облигациям, влекут отказ Гаранта от исполнения обязательств по Государственной гарантии по Облигациям.

В случае признания Гарантом требования об исполнении Обязательств по Облигациям обоснованным, Платежный агент по Облигациям по поручению Гаранта не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям, перечисляет суммы, причитающиеся Владелец Облигаций, на его банковский счет в соответствии со сведениями о банковских реквизитах Владельца Облигаций, указанных в требовании об исполнении Обязательств по Облигациям.

В случае признания требования об исполнении Обязательств по Облигациям необоснованным, Гарант в течение 60 (Шестидесяти) дней со дня предъявления требования об исполнении Обязательств по Облигациям направляет Владелец Облигаций мотивированное уведомление об отказе в удовлетворении требования об исполнении Обязательств по Облигациям.

Государственная гарантия вступает в силу с даты государственной регистрации выпуска Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям действует по 14 декабря 2028 года включительно.

Владельцы Облигаций имеют право предъявить требования об исполнении Обязательств по Облигациям в течение 90 (Девяноста) дней со дня наступления Факта неисполнения Эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении номинальной стоимости Облигаций.

Государственная гарантия по Облигациям прекращает свое действие с момента наступления любого из нижеперечисленных событий:

- по истечении срока действия Государственной гарантии по Облигациям;
- после полного исполнения Гарантом своих обязательств по Государственной гарантии по Облигациям;
- после исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям в полном объеме;
- если обязательство Эмитента, в обеспечение которого предоставлена гарантия, не возникло;
- вследствие отказа Владельца Облигаций от своих прав по Государственной гарантии по Облигациям путем возвращения ее Гаранту или письменного заявления об освобождении Гаранта от его обязательств.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к проспекту ценных бумаг
открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

по неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя
серии А12 с обязательным централизованным хранением и неконвертируемым
документарным купонным облигациям на предъявителя серии А13 с
обязательным централизованным хранением и неконвертируемым
документарным купонным облигациям на предъявителя серии А14 с
обязательным централизованным хранением и неконвертируемым
документарным купонным облигациям на предъявителя серии А15 с
обязательным централизованным хранением

Бухгалтерская отчетность за 2005 год

Учетная политика ОАО «АИЖК» на 2005 год

Утверждена приказом Генерального директора ОАО «АИЖК» от 30.12.2004 г. №130-пу.

Положение учетной политики по ведению бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ1/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в Агентстве ведется бухгалтерией с использованием журнально-ордерной системы и компьютерной программы "1-С".

Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основании «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г № 94н (приложение № 1 к учетной политике).

Документооборот в Агентстве совершается по графику документооборота (приложение № 2 к учетной политике).

Все хозяйственные операции оформляются оправдательными документами, составленными по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а также формам, утвержденным отдельными нормативными актами государственных органов согласно п.25 Положения по ведению бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 №34н и по формам согласно приложения №3 к учетной политике.

Учитывая специфику частых командировок, срок предоставления первичных документов, в течение которых ответственные лица должны сдать в бухгалтерию авансовые отчеты, составляет 10 дней.

Водители оформляют путевые листы ежедневно за подписью лица, ответственного за распределение автотранспорта Агентства. Списание ГСМ осуществляется согласно нормам, установленным приказом Генерального директора Агентства по средней цене приобретения.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества, обязательств, финансовых вложений, дебиторов и кредиторов производится один раз в год по состоянию на первое ноября отчетного года. Инвентаризация денежных средств, находящихся в кассе - один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренным Федеральным законом № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95г № 49.

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям «Положения по бухгалтерскому учету основных средств», принятые к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию и передачи документов на регистрацию прав собственности на объекты недвижимости. Переоценка изменения стоимости основных средств, по которой они были приняты к учету не производится. Срок полезного использования объектов основных средств организация определяет (на дату ввода в эксплуатацию) по их видам, согласно классификатора - по среднему сроку, основных рекомендаций технических служб и ожидаемого срока полезного использования с учетом нормативных актов государственных органов. По объектам, бывшим в эксплуатации, срок полезного использования определяется исходя из срока, установленного при их вводе в состав основных средств, с учетом срока их использования у

предыдущего собственника. По основным средствам, бывшим в эксплуатации и находящимся на учете по состоянию на 01.01.2002г., амортизацию в бухгалтерском учете начислять до конца срока эксплуатации этих основных средств линейным способом в соответствии с Постановлением Правительства РФ № 1072 от 22.10.1990 г. Агентство применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам и нематериальным активам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Все объекты нематериальных активов, находящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2002г. на счете 04, принятые на учет до 01.01.2001 г., которые в соответствии с ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденные Приказом Минфина РФ от 16.10.2000 г. № 91н, не являются нематериальными активами, продолжают учитываться на счете 04 и амортизация по ним продолжает начисляться с использованием счета 05 до полного окончания срока их эксплуатации. Объекты основных средств со стоимостью не более 10000 рублей за единицу не амортизируются. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты. Приобретенные книги, брошюры и т.д., не предназначенные для технической библиотеки, списываются по мере их приобретения на затраты.

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. В составе материалов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Их передача в производство и иное выбытие производится по стоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО). Стоимость данных предметов по мере их передачи в эксплуатацию списывается на затраты в порядке установленном для материалов согласно ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина России от 09.06.01г. № 44н.

Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

Проценты по кредитам и займам согласно пункту 11 ПБУ 10/99 включаются в операционные расходы. Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат равномерно (ежемесячно) с отражением по дебету счета 97 «Расходов будущих периодов». Списание расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производятся равномерно. Задолженность по кредитам и займам показывается на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов, согласно условиям договора, то есть начисление причитающихся к уплате и получению процентов отражается ежемесячно.

Оценка активов и обязательств, отражаемая в бухгалтерском учете, производится в денежном выражении. При этом, бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ на дату совершения операции. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Резерв на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийных ремонт и гарантийное обслуживание не создается, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Операции по учету ценных бумаг осуществляются согласно приложения № 4 учетной политики.

Выручка от реализации (работ и услуг) применяется в бухгалтерском учете по принципу начисления, т.е. "по отгрузке". Проценты, получаемые Агентством по находящимся на его балансе закладным, учитываются как доходы от обычных видов деятельности. Выручка от выполнения работ с длительным циклом определяются по завершении выполнения работ в целом. Все расходы по основной деятельности Агентство осуществляет на 26 счете и ежемесячно списывает в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности - в дебет счета 90 «Продажи».

Агентство образует резерв по сомнительным долгам в соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 г. № 34н. При этом в бухгалтерском учете резерв создается по правилам, указанным в статье 266 Налогового кодекса.

Долгосрочные обязательства по заемным средствам (кредитам и займам) не переводятся в бухгалтерском учете в состав краткосрочных при наступлении срока погашения платежа до 12 месяцев. Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов и размещением заемных обязательств, включаются в состав прочих операционных расходов по мере их осуществления. При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО.

Отчисления от прибыли по итогам работы за год на развитие организации зачисляется на балансовый счет 84.3 .

Положение по учетной политике для налогообложения:

Налоговый учет в Агентстве ведется бухгалтерией. Для целей налогообложения прибыли показатель выручки от продаж товаров, работ и услуг, а также основных средств и иного имущества, доходов и расходов определяются по методу "начисления". По итогам каждого отчетного периода, исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующей кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. При этом, размер ежемесячных авансовых платежей, причитающихся к уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимать равным размеру ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в предпоследнем квартале предыдущего налогового периода. В случае планируемых убытков в текущем квартале авансовые платежи не уплачиваются.

Расходы будущих периодов списываются равномерно п.1 ст.272 НК РФ.

По налогообложению резервы по гарантийному ремонту, по расходам на ремонт основных средств, на выплату предстоящих отпусков и вознаграждения за выслугу лет, под обесценение ценных бумаг не создаются. Создается резерв по сомнительным долгам в соответствии со ст.266 НК РФ. Сумма резерва по сомнительным долгам, неиспользованная в отчетном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам не переносится на следующий период, а включается в состав внереализационных доходов на последнюю отчетную дату налогового периода.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом в соответствии со ст.259 Налогового кодекса РФ.

В целях налогообложения командировочные и представительские расходы и расходы на рекламу списываются в пределах существующих норм. Медицинская страховка сотрудников списывается в пределах существующих норм.

Списание материалов в бухгалтерском и налоговом учете совпадают.

Признание расходов в налоговом учете совпадают с бухгалтерским учетом.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002г № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Уплаченный НДС списывается на затраты при отсутствии входного налога. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежемесячно и учитывается по «оплате».

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены.

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО.

Расходы, связанные с оплатой процентов за пользование полученными заемными средствами, в налоговом учете принимаются в пределах ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долговых обязательств в рублях, и 15 процентов – по кредитам в иностранной валюте. В случае изменения ставки рефинансирования в течение квартала предельная величина процентов, признаваемых расходом, в целях налогообложения рассчитывается с применением наименьшей из ставок данного отчетного периода.

Дисконт по векселям в налоговом учете начисляется ежеквартально.

Для целей налогового учета операции по размещению облигаций Агентства принимаются по данным бухгалтерского учета, за исключения размещения облигаций выше номинала. Сумма премии в налоговом учете принимается в том налоговом периоде, в котором была получена.

Купон по облигациям начисляется, согласно условий договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском и налоговом учете по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска в налоговом учете принимается в пределах ставки рефинансирования.

Для целей налогового учета операции по приобретению и продаже облигаций Федерального займа принимаются по данным бухгалтерского учета. Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной, для налога на прибыль, не принимается.

Согласно статьи 314 НК РФ Агентством разработаны регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей статьи. Налоговые регистры формируются: по созданию резерва по сомнительным долгам, по начисленным процентам по депозитам и предоставленным займам, по отражению процентов по ценным бумагам, по расчету списания убытков по проданному имуществу, по учету расходов по страхованию работников текущего периода, по расчету ежемесячной суммы дисконта по закладным, по нарастающим процентам по векселям и закладным (приложение № 5 к учетной политике). Формы регистров налогового учета в процессе ведения налогового учета могут быть изменены или дополнены. Данные налоговых регистров, справки бухгалтера, так же регистры бухгалтерского учета формируют информацию об объектах налогообложения.

Все дополнения, вносимые в учетную политику в течение отчетного периода, оформляются распорядительными документами. Руководителям управлений, отделов и других структурных подразделений Агентства неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления первичных документов и сроков их представления в бухгалтерию, позволяющих своевременно и достоверно отражать полноту учета и отчетности финансово-хозяйственной деятельности Агентства.

Приложения к учетной политике ОАО «АИЖК»:

Приложение 1. Рабочий план Счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Приложение 2. График документооборота ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 2004 год.

Приложение 3. Формы первичных документов по ведению бухгалтерского учета, разработанные Агентством.

Приложение 4. Операции по учету ценных бумаг.

Приложение 5. Регистры налогового учета

Приложение 6. Учет дефолтных закладных при продаже их региональным операторам.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на **31 декабря 2005 г.**

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69, корп. Б**

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Дата утверждения:

Дата отправки (принятия)

Коды

0710001

2005 | 12 | 31

47247771

7729355614

772701001

65.23

47 | 12

384

| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 44 | 10 269 |
| Основные средства | 120 | 12 615 | 19 521 |
| Незавершенное строительство | 130 | 396 | 1 918 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 4 380 778 | 9 787 918 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 12 212 | 9 111 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 4 406 045 | 9 828 737 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 37 141 | 51 133 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 343 | 7 |
| расходы будущих периодов | 216 | 36 798 | 51 126 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 10 000 | 20 000 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 98 090 | 263 811 |
| в том числе: | | | |
| покупатели и заказчики | 241 | 96 988 | 257 348 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 135 540 | 1 946 274 |
| Денежные средства | 260 | 26 431 | 40 978 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 1 307 201 | 2 322 196 |
| БАЛАНС | 300 | 5 713 246 | 12 150 933 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 690 000 | 690 000 |
| Резервный капитал | 430 | 8 482 | 9 840 |
| в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 8 482 | 9 840 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 36 879 | 104 909 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 735 361 | 804 749 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 4 916 554 | 10 582 153 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 1 473 | 1 078 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 4 918 027 | 10 583 231 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Кредиторская задолженность | 620 | 10 847 | 726 452 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 7 500 | 725 052 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 2 477 | 28 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 221 | 13 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 521 | 841 |
| прочие кредиторы | 625 | 128 | 518 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 49 011 | 36 501 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 59 858 | 762 953 |
| БАЛАНС | 700 | 5 713 246 | 12 150 933 |

**СПРАВКА
О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

| | | | |
|---|-----|------------|------------|
| Арендованные основные средства | 910 | 7 946 | 8 656 |
| в том числе по лизингу | 911 | 1 565 | 2 264 |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 7 152 | 7 348 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | 17 237 458 | 32 565 439 |

24 марта 2006 г.

Руководитель организации

А.Н. Семеняка

Гл. бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2005 год

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по
ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 0710002 | | |
| 2005 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\ | | |
| 772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | | 12 |
| 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|------------|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 1 070 702 | 322 416 |
| Валовая прибыль | 029 | 1 070 702 | 322 416 |
| Управленческие расходы | 040 | (327 242) | (144 412) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 743 460 | 178 004 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 11 954 | 51 008 |
| Проценты к уплате | 070 | (657 577) | (239 143) |
| Прочие операционные доходы | 090 | 1 293 580 | 1 400 075 |
| Прочие операционные расходы | 100 | (1 271 321) | (1 374 967) |
| Внереализационные доходы | 120 | 425 | 376 |
| Внереализационные расходы | 130 | (20 552) | (2 723) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 99 969 | 12 630 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | (3 100) | (3 688) |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 395 | 273 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (24 027) | (145) |
| Налоговые санкции | 180 | (1) | (17) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 73 236 | 9 053 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 2 740 | 620 |

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|--|-----|--------------------|--------|---|--------|
| | | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 210 | 295 | - | 56 | - |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | 220 | - | - | - | 7 |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 240 | 2 | 2 | 1 | - |
| Отчисления в оценочные резервы | 250 | х | - | х | 10 000 |
| Списание дебиторских и кредиторских задолженностей, по которым истек срок исковой давности | 260 | 128 | 196 | - | - |

24 марта 2006 г.

Руководитель организации

А.Н. Семеняка

Гл. бухгалтер

М.П.

Л.Б. Чернышова

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

за 2005 год

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 0710003 | | |
| 2005 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\ | | |
| 772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

1. Изменения капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|-----|------------------|--------------------|-------------------|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему | 010 | 690 000 | - | - | 56 548 | 746 548 |
| Остаток на 1 января предыдущего года | 030 | 690 000 | - | - | 56 548 | 746 548 |
| Чистая прибыль | 032 | x | x | x | 9 053 | 9 053 |
| Дивиденды и бонусы | 033 | x | x | x | (20 240) | (20 240) |
| Отчисления в резервный фонд | 040 | x | x | 8 482 | (8 482) | - |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | 070 | 690 000 | - | 8 482 | 36 879 | 735 361 |
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 690 000 | - | 8 482 | 36 879 | 735 361 |
| Чистая прибыль | 102 | x | x | x | 73 236 | 73 236 |
| Дивиденды и бонусы | 103 | x | x | x | (3 848) | (3 848) |
| Отчисления в резервный фонд | 110 | x | x | 1 358 | (1 358) | - |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 140 | 690 000 | - | 9 840 | 104 909 | 804 749 |

1. Резервы

| Наименование показателя | Код | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|---|-----|---------|-----------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы, образованные в соответствии с законодательством: | | | | | |
| <u>Всего</u> | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 151 | - | 8 482 | - | 8 482 |
| данные отчетного года | 152 | 8 482 | 1 358 | - | 9 840 |
| Оценочные резервы: | | | | | |
| <u>Резервы по сомнительным долгам</u> | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 171 | 2 949 | 10 000 | (2 949) | 10 000 |
| данные отчетного года | 172 | 10 000 | - | (10 000) | - |

СПРАВКИ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|-------------------------|-----|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 200 | 784 372 | 841 251 |

28 марта 2006 г.

Руководитель организации

А.Н. Семеняка

Гл. бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за 2005 год

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 0710004 | | |
| 2005 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | | 12 |
| 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|-----|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 010 | 761 431 | 346 486 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 020 | 1 004 306 | 164 994 |
| Прочие доходы | 110 | 1 902 907 | 732 |
| Денежные средства, направленные: | 120 | (3 464 562) | (301 428) |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (200 029) | (65 689) |
| на оплату труда | 160 | (83 153) | (51 700) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | (590 523) | (160 353) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (44 086) | (15 582) |
| на расчеты с внебюджетными фондами | 181 | (11 686) | (7 532) |
| на прочие расходы | 190 | (2 535 085) | (572) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 200 | (557 349) | (135 702) |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 210 | 2 | 749 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 220 | 1 271 069 | 1 251 758 |
| Полученные проценты | 240 | 11 565 | 75 009 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 250 | 3 895 820 | 367 394 |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | (11 994) | (10 756) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | (1 516 791) | (888 135) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | (9 392 454) | (3 993 155) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 340 | (5 742 783) | (3 197 136) |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | 350 | 700 000 | - |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 360 | 10 405 036 | 4 488 831 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 390 | (4 229 800) | (739 600) |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 400 | (1 557) | (1 448) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 430 | 6 873 679 | 3 747 783 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 440 | 573 547 | 414 945 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 450 | 1 334 978 | 761 431 |

28 марта 2006 г.
Руководитель организации

Гл. бухгалтер

А.Н. Семеняка

Л.Б. Чернышова

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

за **2005** год

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 0710005 | | |
| 2005 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | - | 11 494 | - | 11 494 |
| в том числе: | | | | | |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | - | 11 494 | - | 11 494 |
| Прочие | 040 | 95 | - | - | 95 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов - всего | 050 | 51 | 1 320 |
| в том числе: | | | |
| Программа «ЕИС АИЖК» | 051 | - | 1 260 |
| | 052 | - | - |
| | 053 | - | - |

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|------------|----------------------------------|---------------|--------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Производственный и хозяйственный инвентарь | 090 | - | 5 | (5) | - |
| Другие виды основных средств | 110 | 17 770 | 12 048 | (722) | 29 096 |
| Итого | 130 | 17 770 | 12 053 | (726) | 29 096 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация основных средств - всего | 140 | 5 156 | 9 575 |
| в том числе: | | | |
| других | 143 | 5 156 | 9 575 |
| Получено объектов основных средств в аренду - всего | 160 | 7 946 | 8 656 |
| в том числе: | 161 | 4 746 | 4 746 |
| 3-й этаж здания | 162 | 1 635 | 1 635 |
| Кулер Нагрев | 163 | 1 | 1 |
| Модем SDSL CT-320 | 164 | - | 10 |
| Автомобиль Пежо 406 1 Л898 | | 526 | 526 |
| Автомобиль Пежо 406 2 Л898 | | 517 | 517 |
| Автомобиль Пежо 406 3 Л898 | | 521 | 521 |
| Автомобиль Пежо 407 3 Л1581 | | - | 700 |

ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|-------------------------|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

РАСХОДЫ НА НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЕ, ОПЫТНО-КОНСТРУКТОРСКИЕ И ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

| Наименование видов работ | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Списано | Наличие на конец отчетного периода |
|--------------------------|-----|----------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

РАСХОДЫ НА ОСВОЕНИЕ ПРИРОДНЫХ РЕСУРСОВ

| Наименование видов работ | Код | Остаток на начало отчетного периода | Поступило | Списано | Остаток на конец отчетного периода |
|--------------------------|-----|-------------------------------------|-----------|---------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Долгосрчные | | Краткосрочные | |
|---|-----|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Ценные бумаги других организаций - всего | 520 | 599 | 519 | 395 230 | 651 765 |
| в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя) | 521 | 599 | 519 | 395 230 | - |
| Предоставленные займы | 525 | 4 380 179 | 9 787 399 | 5 310 | 509 |
| Депозитные вклады | 530 | - | - | 735 000 | 1 294 000 |
| Итого | 540 | 4 380 778 | 9 787 918 | 1 135 540 | 1 946 274 |

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|---------------------------------------|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 610 | 98 090 | 263 811 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 611 | 96 988 | 2 553 |
| авансы выданные | 612 | - | 13 726 |
| прочая | 613 | 1 102 | 247 532 |
| долгосрочная - всего | 620 | 10 000 | 20 000 |
| в том числе: | | | |
| прочая | 623 | 10 000 | 20 000 |
| Итого | 630 | 108 090 | 283 811 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 640 | 10 847 | 726 452 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 641 | 7 500 | 25 052 |
| расчеты по налогам и сборам | 643 | 521 | 854 |
| прочая | 646 | 2 826 | 700 546 |
| долгосрочная - всего | 650 | 4 916 554 | 10 582 153 |
| в том числе: | | | |
| займы | 652 | 4 916 554 | 10 582 153 |
| Итого | 660 | 4 927 401 | 11 308 605 |

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЭЛЕМЕНТАМ ЗАТРАТ)

| Наименование показателя | Код | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|-----|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 722 | 1 471 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 89 410 | 51 257 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 11 590 | 7 599 |
| Амортизация | 740 | 5 946 | 2 123 |
| Прочие затраты | 750 | 219 573 | 81 961 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 327 242 | 144 412 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]) расходов будущих периодов | 766 | 14 328 | 28 697 |

ОБЕСПЕЧЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Имущество, находящееся в залоге | 820 | 17 237 458 | 32 565 439 |
| из него: ценные бумаги и иные финансовые вложения | 822 | 17 237 458 | 32 565 439 |

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ

| Наименование показателя | Код | Отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|-------------------------|-----|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

24 марта 2006 г.

Руководитель организации

А.Н. Семеняка

Гл. бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. Нематериальные активы | 110 | 44 | 10 269 |
| 2. Основные средства | 120 | 12 615 | 19 521 |
| 3. Незавершенное строительство | 130 | 396 | 1 918 |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - | - |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1> | 140+250-252 | 5 516 318 | 11 734 192 |
| 6. Прочие внеоборотные активы <2> | 150 | 12 212 | 9 111 |
| 7. Запасы | 210 | 37 141 | 51 133 |
| 8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | - | - |
| 9. Дебиторская задолженность <3> | 230+240-244 | 108 090 | 283 811 |
| 10. Денежные средства | 260 | 26 431 | 40 978 |
| 11. Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| 12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11) | | 5 713 246 | 12 150 933 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 4 916 554 | 10 582 153 |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5> | 520 | 1 473 | 1 078 |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | - | - |
| 16. Кредиторская задолженность | 620 | 10 847 | 726 452 |
| 17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | - |
| 18. Резервы предстоящих расходов | 650 | - | - |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства <5> | 660 | - | - |
| 20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19) | | 4 928 874 | 11 309 683 |
| 21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итога пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 784 372 | 841 251 |

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности за 2005 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б - акционерное общество со 100% государственным капиталом в сумме 690 миллионов рублей. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. Все 276 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2 500 рублей каждая принадлежат акционеру. Уставный капитал оплачен полностью. Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг. Одной из ключевых социально-экономических задач, решаемых в настоящий момент, является формирование рынка доступного жилья как за счет увеличения объемов жилищного строительства, так и за счет создания условий для увеличения платежеспособного спроса на жилье путем развития системы ипотечного жилищного кредитования. Основными участниками российской системы рефинансирования ИЖК, помимо АИЖК являются региональные операторы, первичные кредиторы (банки и небанковские организации, предоставляющие ипотечные займы), сервисные агенты, оценочные и страховые компании. Участники рынка ипотечного кредитования при взаимодействии с АИЖК руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Основные элементы учетной политики предприятия

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Малоценные объекты основных средств, стоимостью не более 10 000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере их отпуска в эксплуатацию.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

При списании оценка материалов и товаров производится по способу ФИФО.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно условий договора, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете равномерно по мере обращения облигаций.

Учетная политика для целей налогового учета.

Агентство определяет налоговую базу по НДС по «оплате».

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

В целях определения материальных расходов при списании материалов применяется метод ФИФО.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно договору выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются равномерно по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска принимается в пределах ставки рефинансирования.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов, обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2006 года составила 12 150 933 тыс. рублей, что в два раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 2,23 раза и составили 9828737 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 1,78 раза и составили 2 322 196 тыс. рублей, увеличение произошло за счет краткосрочных финансовых вложений. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, и составили 804 749 тыс. рублей. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились в 2 раза за счет выпусков (А4,А5,А6) облигационных займов с государственной гарантией.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 3,32 раза и составили 1 070 702 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства составили 327 242 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 743 460 тыс. рублей, что в 4,18 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие операционные и внереализационные доходы уменьшились по сравнению с прошлым годом и составили 1 305 959 тыс. рублей за счет отсутствия свободных средств и получения дополнительной прибыли. Согласно положению по бухгалтерскому учету в доходной и расходной части учитывается номинальная стоимость векселей, что приводит к увеличению оборотов в отчете о прибылях и убытках. В свернутом виде выручка по векселям составляет 10 733 тыс. рублей. Прочие операционные и внереализационные расходы за год увеличились в 1,2 раз из-за выпуска трех облигационных займов и выплаты купонного дохода по предыдущим выпускам. Убыток от прочих доходов и расходов составил 643 491 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы составили 3 100 тыс. рублей, налоговые обязательства 395 тыс. рублей, общая прибыль Агентства за год составила 73 236 тыс. рублей.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 20000 тыс. рублей - это задолженность ИБК.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.06 года составила 263 811 тыс. рублей из нее:

% по векселям (ПСБ) - 210 тыс. руб.; % по депозитам - 3 479 тыс. руб.; региональные операторы - 237 358 тыс. руб.; комиссия за обслуживание закладных - 2 553 тыс. руб.; налоги –

6 359 тыс. руб.; авансы выданные – 13 726 тыс. руб.; прочие - 126 тыс. руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 726 452 тыс. рублей из нее:

взнос в уставной капитал – 700 000 тыс. руб.; расчеты с поставщиками – 25 052 тыс. руб.; задолженность перед персоналом - 28 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам - 841 тыс. руб.; задолженность перед внебюджетными фондами – 13 тыс. руб.; прочие кредиторы - 518 тыс. руб.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2005 году выплачены дивиденды за 2004 год в сумме 1 924 тыс. рублей. Сумма чистой прибыли за 2005 год составила 73 236 тыс. рублей.

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Заключение закрытого акционерного общества «Гориславцев и К. Аудит» о бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за 2005 год.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" состоит из:

*бухгалтерского баланса (форма № 1);
отчета о прибылях и убытках (форма № 2);
отчета об изменениях капитала (форма № 3);
отчета о движении денежных средств (форма № 4);
приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5);
пояснительной записки.*

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию". Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

*Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ИПАР;
Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.*

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2005 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

При проведении аудита мы руководствовались Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н, Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденным Приказом Минфина России от 06.07.99 № 43н, Приказом Минфина России от 22 июля 2003 года № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

27 марта 2006 года

Генеральный директор

М. М. Клопотовская

Руководитель аудиторской проверки

Ю. М. Хлюпта

Бухгалтерская отчетность
за 2006 год

Учетная политика ОАО «АИЖК» на 2006 год

Утверждена приказом Генерального директора ОАО «АИЖК» от 30.12.2005 г. № 73.

Положение учетной политики по ведению бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 №129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утвержденным приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н, а также другими нормативно-правовыми документами. Бухгалтерский учет в Эмитенте ведется бухгалтерией с использованием журнально-ордерной системы и компьютерной программы "1-С".

Бухгалтерский учет ведется с применением рабочего плана счетов, разработанного на основании «Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденного приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000г № 94н (приложение № 1 к учетной политике).

Документооборот в Эмитенте совершается по графику документооборота (приложение № 2 к учетной политике).

Все хозяйственные операции оформляются оправдательными документами, составленными по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а также формам, утвержденным отдельными нормативными актами государственных органов согласно п.25 Положения по ведению бухгалтерского учета, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 №34н и по формам согласно приложения №3 к учетной политики.

Учитывая специфику частых командировок, срок предоставления первичных документов, в течение которых ответственные лица должны сдать в бухгалтерию авансовые отчеты составляет 10 дней.

Водители оформляют путевые листы ежедневно за подписью лица, ответственного за распределение автотранспорта Эмитента. Списание ГСМ осуществляется согласно нормам, установленным приказом Генерального директора Эмитента по средней цене приобретения.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация имущества, обязательств, финансовых вложений, дебиторов и кредиторов производится один раз в год по состоянию на первое ноября отчетного года. Инвентаризация денежных средств, находящихся в кассе - один раз в квартал, кроме случаев, когда проведение инвентаризации обязательно. Инвентаризация имущества и финансовых обязательств проводится в порядке, предусмотренным Федеральным законом № 129-ФЗ « О бухгалтерском учете», «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ», утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98г № 34н и «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными приказом Минфина РФ от 13.06.95г № 49.

К основным средствам относятся активы, соответствующие требованиям «Положения по бухгалтерскому учету основных средств», принятых к учету в установленном порядке с момента ввода их в эксплуатацию и передачи документов на регистрацию прав собственности на объекты недвижимости. Переоценка изменения стоимости основных средств, по которой они были приняты к учету не производится. Срок полезного использования объектов основных средств организация определяет (на дату ввода в эксплуатацию) по их видам, согласно классификатора - по среднему сроку, основных рекомендаций технических служб и ожидаемого срока полезного использования с учетом нормативных актов государственных

органов. По объектам, бывшим в эксплуатации, срок полезного использования определяется исходя из срока, установленного при их вводе в состав основных средств, с учетом срока их использования у предыдущего собственника. По основным средствам, бывшим в эксплуатации и находящимся на учете по состоянию на 01.01.2002г., амортизацию в бухгалтерском учете начислять до конца срока эксплуатации этих основных средств линейным способом в соответствии с постановлением Правительства РФ № 1072 от 22.10.1990 г. Эмитент применяет линейный способ начисления амортизации по амортизируемым основным средствам и нематериальным активам, исходя из установленных сроков их полезного использования.

Все объекты нематериальных активов, находящиеся на балансе по состоянию на 01.01.2002г. на счете 04, принятые на учет до 01.01.2001г., которые в соответствии с ПБУ 14/2000 "Учет нематериальных активов", утвержденные Приказом Минфина РФ от 16.10.2000г. № 91н, не являются нематериальными активами, продолжают учитываться на счете 04 и амортизация по ним продолжает начисляться с использованием счета 05 до полного окончания срока их эксплуатации. Объекты основных средств со стоимостью не более 10000 рублей за единицу не амортизируются. Списание стоимости данных объектов производится в полном размере при их передаче в эксплуатацию путем отнесения ее на затраты. Приобретенные книги, брошюры и т.д., не предназначенные для технической библиотеки, списываются по мере их приобретения на затраты.

Материалы при их постановке на учет оцениваются в размере фактических затрат по их приобретению. В составе материалов учитываются также хозяйственные принадлежности и инвентарь. Их передача в производство и иное выбытие производится по стоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО). Стоимость данных предметов по мере их передачи в эксплуатацию списываются на затраты в порядке установленном для материалов согласно ПБУ 5/01, утвержденного приказом Минфина России от 09.06.01г. № 44н.

За единицу бухгалтерского учета финансовых вложений принимать фамилию имя отчество должников. Приобретенные права требования являются такими финансовыми вложениями, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.

Признание расходов в бухгалтерском учете производится по дате подписания акта о выполнении работ и оказании услуг.

Проценты по кредитам и займам согласно пункту 11 ПБУ 10/99 включаются в операционные расходы. Проценты, причитающиеся к уплате по облигациям, относятся на финансовый результат равномерно (ежемесячно) с отражением по дебету счета 97 «Расходов будущих периодов». Списание расходов будущих периодов на расходы отчетного периода производятся равномерно. Задолженность по кредитам и займам показывается на конец отчетного периода с учетом причитающихся к уплате процентов, согласно условиям договора, то есть начисление причитающихся к уплате и получению процентов отражается ежемесячно.

Оценка активов и обязательств, отражаемая в бухгалтерском учете, производится в денежном выражении. При этом бухгалтерский учет по валютным счетам и операциям в иностранной валюте ведется в рублях на основании пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ на дату совершения операции, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

Резерв на ремонт основных средств, на выплату отпускных и вознаграждений, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создается, все расходы списываются на счета учета затрат в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Операции по учету ценных бумаг осуществляются согласно приложения № 4 к учетной политике.

Выручка от реализации (работ и услуг) применяется в бухгалтерском учете по принципу

начисления, т.е. "по отгрузке". Проценты, получаемые Эмитентом по находящимся на его балансе закладным, учитываются как доходы от обычных видов деятельности. Выручка от выполнения работ с длительным циклом определяются по завершении выполнения работ в целом. Все расходы по основной деятельности Эмитент осуществляет на 26 счете и ежемесячно списывает в полном размере на результаты финансово-хозяйственной деятельности - в дебет счета 90 «Продажи».

Долгосрочные обязательства по заемным средствам (кредитам и займам) не переводятся в бухгалтерском учете в состав краткосрочных при наступлении срока погашения платежа до 12 месяцев. Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов и размещением заемных обязательств, включаются в состав прочих операционных расходов по мере их осуществления. При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО, кроме уступки права требования по закладным и векселям, которые списываются по стоимости каждой единицы.

Разница между суммой фактических затрат на приобретение векселей и их номинальной стоимостью относится на финансовый результат единовременно.

Отчисления от прибыли, по итогам работы за год, на развитие организации зачисляется на балансовый счет 84.3 .

Положение по учетной политике для налогообложения. Налоговый учет в Эмитенте ведется бухгалтерией. Для целей налогообложения прибыли показатель выручки от продаж товаров, работ и услуг, а также основных средств и иного имущества, доходов и расходов определяются по методу "начисления". По итогам каждого отчетного периода, исчисляется сумма квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями в размере одной трети подлежащего уплате квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей. При этом размер ежемесячных авансовых платежей, причитающихся к уплате в первом квартале текущего налогового периода, принимать равным размеру ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в предпоследнем квартале предыдущего налогового периода. В случае планируемых убытков в текущем квартале авансовые платежи не уплачиваются.

Расходы будущих периодов списываются равномерно п.1 ст.272 НК РФ.

По налогообложению резервы по гарантийному ремонту, по расходам на ремонт основных средств, на выплату предстоящих отпусков и вознаграждения за выслугу лет, под обесценение ценных бумаг не создаются.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется линейным способом в соответствии со ст.259 Налогового кодекса РФ.

В целях налогообложения командировочные и представительские расходы и расходы на рекламу списываются в пределах существующих норм. Медицинская страховка сотрудников списывается в пределах существующих норм.

Списание материалов в бухгалтерском и налоговом учете совпадают.

Признание расходов в налоговом учете совпадают с бухгалтерским учетом.

С введением в действие Федерального закона от 29.05.2002г № 57-ФЗ изменилась особенность исчисления и уплаты НДС. Уплаченный НДС списывается на затраты при отсутствии входного налога. Отчетность по НДС предоставляется в налоговые органы ежемесячно и учитывается по « отгрузке».

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в том отчетном периоде, в котором они осуществлены.

При выбытии финансовых вложений применяется метод ФИФО, кроме уступки права требования по закладным и векселям, которые списываются по стоимости каждой единицы.

Расходы, связанные с оплатой процентов за пользование полученными заемными средствами, в налоговом учете принимаются в пределах ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долговых обязательств в рублях, и 15 процентов – по кредитам в иностранной валюте. В случае изменения ставки рефинансирования в течение квартала предельная величина процентов, признаваемых расходом, в целях налогообложения рассчитывается с применением наименьшей из ставок данного отчетного периода. В случае если в долговом обязательстве предусмотрено условие «с изменением процентной ставки», то для целей налогообложения применяется фактическая ставка по договору в рублях, не превышающая действующую на дату изменения процентной ставки ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1,1 раза.

Дисконт по векселям в налоговом учете начисляется ежеквартально.

Для целей налогового учета операции по размещению облигаций Эмитента принимаются по данным бухгалтерского учета, за исключением размещения облигаций выше номинала. Сумма премии в налоговом учете принимается в том налоговом периоде, в котором была получена.

Купон по облигациям начисляется согласно условий договора выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском и налоговом учете по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска в налоговом учете принимается в пределах ставки рефинансирования.

Для целей налогового учета операции по приобретению и продаже облигаций Федерального займа принимаются по данным бухгалтерского учета. Сумма доведения стоимости облигаций до рыночной, для налога на прибыль, не принимается.

Согласно статьи 314 НК РФ Эмитентом разработаны регистры налогового учета – сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный период, сгруппированных в соответствии с требованиями настоящей статьи. Налоговые регистры формируются: по созданию резерва по сомнительным долгам, по начисленным процентам по депозитам и предоставленным займам, по отражению процентов по ценным бумагам, по расчету списания убытков по проданному имуществу, по учету расходов по страхованию работников текущего периода, по расчету ежемесячной суммы дисконта по закладным, по наращенным процентам по векселям и закладным (приложение 5). Формы регистров налогового учета в процессе ведения налогового учета могут быть изменены или дополнены. Данные налоговых регистров, справки бухгалтера, так же регистры бухгалтерского учета формируют информацию об объектах налогообложения.

Все дополнения, вносимые в учетную политику в течение отчетного периода, оформляются распорядительными документами. Руководителям управлений, отделов и других структурных подразделений Эмитента неукоснительно выполнять требования главного бухгалтера в части порядка оформления первичных документов и сроков их представления в бухгалтерию, позволяющих своевременно и достоверно отражать полноту учета и отчетности финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Приложения к учетной политике Эмитента:

Приложение 1. Рабочий план Счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Приложение 2. График документооборота ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» на 2006 год.

Приложение 3. Формы первичных документов по ведению бухгалтерского учета, разработанные Агентством.

Приложение 4. Операции по учету ценных бумаг.

Приложение 5. Регистры налогового учета.

Приложение 6. Учет дефолтных залладных при продаже их региональным операторам.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на **31 декабря 2006 г.**

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69, корп. Б**

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Дата утверждения:

Дата отправки (принятия)

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 0710001 | | |
| 2006 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |
| | | |
| | | |

| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного периода | На конец отчетного периода |
|---|----------------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 10 269 | 9 098 |
| Основные средства | 120 | 19 521 | 33 136 |
| Незавершенное строительство | 130 | 1 918 | 5 619 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 9 787 918 | 28 081 278 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 9 111 | 8 176 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | - | 1 486 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 9 828 737 | 28 138 793 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 51 133 | 92 229 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 7 | 68 |
| расходы будущих периодов | 216 | 51 126 | 92 161 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 20 000 | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 263 811 | 4 089 499 |
| в том числе: | | | |
| покупатели и заказчики | 241 | 257 348 | 4 011 995 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 1 946 274 | 178 459 |
| Денежные средства | 260 | 40 978 | 76 509 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 2 322 196 | 4 436 696 |
| БАЛАНС | 300 | 12 150 933 | 32 575 489 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 690 000 | 5 090 000 |
| Резервный капитал | 430 | 9 840 | 20 826 |
| в том числе: резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 9 840 | 20 826 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 104 909 | 426 100 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 804 749 | 5 536 926 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 10 582 153 | 19 799 457 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 1 078 | 707 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 10 583 231 | 19 800 164 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | - | 7 132 160 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 726 452 | 82 248 |
| в том числе: поставщики и подрядчики | 621 | 725 052 | 77 980 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 28 | 97 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | 13 | - |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 841 | 2 557 |
| прочие кредиторы | 625 | 518 | 1 614 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 36 501 | 23 991 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 762 953 | 7 238 399 |
| БАЛАНС | 700 | 12 150 933 | 32 575 489 |

СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

| | | | |
|---|-----|------------|------------|
| Арендованные основные средства | 910 | 8 656 | 10 889 |
| в том числе по лизингу | 911 | 2 264 | 2 122 |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 7 348 | 7 422 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | 32 565 439 | 77 590 919 |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | - | 6 628 611 |

22 марта 2007 г.

Руководитель

П.Ф. Войтов

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

за 2006 год

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по

ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

2006 12 31

47247771

7729355614

772701001

65.23

47

12

384

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|-----|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 2 289 382 | 1 070 702 |
| Валовая прибыль | 029 | 2 289 382 | 1 070 702 |
| Управленческие расходы | 040 | (653 830) | (327 242) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 1 635 552 | 743 460 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 49 218 | 11 954 |
| Проценты к уплате | 070 | (1 173 930) | (657 577) |
| Прочие доходы | 090 | 992 485 | 1 294 005 |
| Прочие расходы | 100 | (1 033 995) | (1 291 873) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 469 330 | 99 969 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | (936) | (3 100) |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 371 | 395 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (123 093) | (24 027) |
| Налоговые санкции | 180 | (23) | (1) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 345 649 | 73 236 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 11 019 | 2 740 |

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Показатель | | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|--|-----|--------------------|--------|--|--------|
| наименование | код | прибыль | убыток | прибыль | убыток |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 10 | 1 952 | 22 | 295 | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 40 | 4 | 1 | 2 | 2 |

22 марта 2007 г.

Руководитель

П.Ф. Войтов

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
За период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 0710003 | | |
| 2006 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

1. Изменения капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|-----|------------------|--------------------|-------------------|--|-----------|
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему | 010 | 690 000 | - | 8 482 | 36 879 | 735 361 |
| Остаток на 1 января предыдущего года | 030 | 690 000 | - | 8 482 | 36 879 | 735 361 |
| Чистая прибыль | 032 | x | x | x | 73 236 | 73 236 |
| Дивиденды и бонусы | 033 | x | x | x | (3 848) | (3 848) |
| Отчисления в резервный фонд | 040 | x | x | 1 358 | (1 358) | - |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | 070 | 690 000 | - | 9 840 | 104 909 | 804 749 |
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 690 000 | - | 9 840 | 104 909 | 804 749 |
| Чистая прибыль | 102 | x | x | x | 345 649 | 345 649 |
| Дивиденды и бонусы | 103 | x | x | x | (13 472) | (13 472) |
| Отчисления в резервный фонд | 110 | x | x | 10 986 | (10 986) | - |
| Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций | 121 | 4 400 000 | x | x | x | 4 400 000 |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 140 | 5 090 000 | - | 20 826 | 426 100 | 5 536 926 |

2. Резервы

| Наименование показателя | Код | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|---|-----|---------|-----------|--------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы, образованные в соответствии с законодательством: | | | | | |
| <u>Всего</u> | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 151 | 8 482 | 1 358 | - | 9 840 |
| данные отчетного года | 152 | 9840 | 10 986 | - | 20 826 |

СПРАВКИ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|-------------------------|-----|-------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 200 | 841 251 | 5 560 918 |

22 марта 2007 г.

Руководитель

П.Ф. Войтов

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 4 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710004

2006 12 31

47247771

7729355614

772701001

65.23

47 12

384

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|-----|--------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 010 | 1 334 978 | 761 431 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 020 | 2 131 520 | 1 004 306 |
| Прочие доходы | 110 | 1 708 | 1 902 907 |
| Денежные средства, направленные: | 120 | (1 855 321) | (3 464 562) |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 150 | (606 534) | (200 029) |
| на оплату труда | 160 | (142 576) | (83 153) |
| на выплату дивидендов, процентов | 170 | (933 130) | (590 523) |
| на расчеты по налогам и сборам | 180 | (148 529) | (44 086) |
| на расчеты с внебюджетными фондами | 181 | (19 267) | (11 686) |
| на прочие расходы | 190 | (5 285) | (2 535 085) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 200 | 277 907 | (557 349) |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 210 | 68 | 2 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 220 | 971 932 | 1 271 069 |
| Полученные проценты | 240 | 50 354 | 11 565 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 250 | 7 945 378 | 3 895 820 |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 290 | (22 905) | (11 994) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | 300 | (310 000) | (1 516 791) |
| Займы, предоставленные другим организациям | 310 | (28 927 015) | (9 392 454) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 340 | (20 292 188) | (5 742 783) |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | 350 | 3 700 000 | 700 000 |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 360 | 23 970 790 | 10 405 036 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 390 | (8 740 316) | (4 229 800) |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 400 | (1 662) | (1 557) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 430 | 18 928 812 | 6 873 679 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 440 | (1 085 469) | 573 547 |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 450 | 249 509 | 1 334 978 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 460 | - | - |

22 марта 2007 г.

Руководитель

Главный бухгалтер

П.Ф. Войтов

Л.Б. Чернышова

М.П.

**ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
За период с 1 Января по 31 Декабря 2006 г.**

Организация: **ОАО "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 0710005 | | |
| 2006 | 12 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | | 12 |
| 384 | | |

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | 11 494 | 799 | - | 12 293 |
| в том числе: | | | | | |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | 11 494 | 799 | - | 12 293 |
| Прочие | 040 | 95 | 434 | - | 529 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов - всего | 050 | 1 320 | 3 724 |
| в том числе: | | | |
| Программа «ЕИС АИЖК» | 051 | 1 260 | 2 389 |
| | 052 | - | - |
| | 053 | - | - |

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|------------------------------|------------|----------------------------------|---------------|--------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Другие виды основных средств | 110 | 29 096 | 21 557 | (115) | 50 539 |
| Итого | 130 | 29 096 | 21 557 | (115) | 50 539 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация основных средств - всего | 140 | 9 575 | 17 403 |
| в том числе: других | 143 | 9 575 | 17 403 |
| Получено объектов основных средств в аренду - всего | 160 | 8 656 | 10 889 |
| в том числе: | 161 | 4 746 | 4 746 |
| 3-й этаж здания | 162 | 1 635 | 1 635 |
| 9-й этаж здания | 163 | - | - |
| здание Наметкина, 10А | 164 | - | 2 376 |
| Кулер Нагрев | | 1 | 1 |
| Модем SDSL CT-320 | | 10 | 10 |
| Автомобиль Пежо 406 1 Л898 | | 526 | - |
| Автомобиль Пежо 406 2 Л898 | | 517 | - |
| Автомобиль Пежо 406 3 Л898 | | 521 | - |
| Автомобиль Пежо 407 Л1581 | | 700 | 700 |
| Автомобиль Мерседес Виано 3,2 Л3100 | | - | 1 422 |

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Ценные бумаги других организаций - всего | 520 | 519 | 423 | 651 765 | - |
| в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя) | 521 | 519 | 423 | - | - |
| Предоставленные займы | 525 | 9 787 399 | 28 080 855 | 509 | 5 459 |
| Депозитные вклады | 530 | - | - | 1 294 000 | 173 000 |
| Итого | 540 | 9 787 918 | 28 081 278 | 1 946 274 | 178 459 |

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|---------------------------------------|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 610 | 263 811 | 4 089 499 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 611 | 2 553 | 4 011 995 |
| авансы выданные | 612 | 13 726 | 76 556 |
| прочая | 613 | 247 532 | 948 |
| долгосрочная - всего | 620 | 20 000 | - |
| в том числе: | | | |
| прочая | 623 | 20 000 | - |
| Итого | 630 | 283 811 | 4 089 499 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная - всего | 640 | 726 452 | 7 214 408 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 641 | 25 052 | 53 140 |
| расчеты по налогам и сборам | 643 | 854 | 2 557 |
| кредиты | 644 | - | 7 132 160 |
| прочая | 646 | 700 546 | 26 551 |
| долгосрочная - всего | 650 | 10 582 153 | 19 799 457 |
| в том числе: | | | |
| займы | 652 | 10 582 153 | 19 799 457 |
| Итого | 660 | 11 308 605 | 27 013 865 |

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЭЛЕМЕНТАМ ЗАТРАТ)

| Наименование показателя | Код | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|-----|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 2 749 | 722 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 157 101 | 89 410 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 19 488 | 11 590 |
| Амортизация | 740 | 10 233 | 5 946 |
| Прочие затраты | 750 | 464 258 | 219 573 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 653 830 | 327 242 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]) расходов будущих периодов | 766 | 41 035 | 14 328 |

ОБЕСПЕЧЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Полученные - всего | 810 | 32 565 439 | 77 590 919 |
| Имущество, находящееся в залоге | 820 | 32 565 439 | 77 590 919 |
| из него: | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | 822 | 32 565 439 | 49 890 919 |
| прочее | 823 | - | 27 700 000 |
| Выданные - всего | 830 | - | 6 628 611 |
| Имущество, переданное в залог | 840 | - | 6 628 611 |
| из него: | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | 842 | - | 6 628 611 |

22 марта 2007 г.

Руководитель

П.Ф. Войтов

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. Нематериальные активы | 110 | 10 269 | 9 098 |
| 2. Основные средства | 120 | 19 521 | 33 136 |
| 3. Незавершенное строительство | 130 | 1 918 | 5 619 |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - | - |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1> | 140+250-252 | 11 734 192 | 28 259 737 |
| 6. Прочие внеоборотные активы <2> | 150 | 9 111 | 9 661 |
| 7. Запасы | 210 | 51 133 | 92 229 |
| 8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | - | - |
| 9. Дебиторская задолженность <3> | 230+240-244 | 283 812 | 4 089 499 |
| 10. Денежные средства | 260 | 40 978 | 76 509 |
| 11. Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| 12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11) | | 12 150 934 | 32 575 489 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 10 582 153 | 19 799 457 |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5> | 520 | 1 078 | 707 |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | - | 7 132 160 |
| 16. Кредиторская задолженность | 620 | 726 452 | 82 248 |
| 17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | - |
| 18. Резервы предстоящих расходов | 650 | - | - |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства <5> | 660 | - | - |
| 20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19) | | 11 309 683 | 27 014 571 |
| 21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итог пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 841 251 | 5 560 918 |

<1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.

<2> Включая величину отложенных налоговых активов.

<3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

<4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.

<5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Руководитель

П.Ф. Войтов

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

**Пояснительная записка к балансу
за 2006 год**

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б - акционерное общество со 100% государственным капиталом в сумме 5 090 миллионов рублей. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. Все 2 036 000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая принадлежат акционеру. Уставной капитал оплачен полностью. Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг. Одной из ключевых социально-экономических задач, решаемых в настоящий момент, является формирование рынка доступного жилья как за счет увеличения объемов жилищного строительства, так и за счет создания условий для увеличения платежеспособного спроса на жилье путем развития системы ипотечного жилищного кредитования. Основными участниками российской системы рефинансирования ИЖК, помимо АИЖК являются региональные операторы, первичные кредиторы (банки и небанковские организации, предоставляющие ипотечные займы), сервисные агенты, оценочные и страховые компании. Участники рынка ипотечного кредитования при взаимодействии с АИЖК руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 7 августа 2001г № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Основные элементы учетной политики предприятия

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Активы, стоимостью не более 10000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в использование.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

При списании оценка материалов и товаров производится по способу ФИФО.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно условий договора, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете равномерно по мере обращения облигаций.

Учетная политика для целей налогового учета.

Агентство определяет налоговую базу по НДС по «отгрузке».

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

В целях определения материальных расходов при списании материалов применяется метод

ФИФО.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно договору выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются равномерно по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска принимается в пределах ставки рефинансирования.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов, обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2007 года составила 32 575 489 тыс. рублей, что в 2,7 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 3,5 раза и составили 28 138 793 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 1,9 раза и составили 4 436 696 тыс. рублей, увеличение произошло за счет дебиторской задолженности. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, пополнение уставного капитала и составили 5 536 926 тыс. рублей. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились в 1,9 раза за счет выпусков (А-7,А-8) облигационных займов с государственной гарантией.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 2,14 раза и составили 2 289 382 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства составили 653 830 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 1 635 552 тыс. рублей, что в 2,2 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие доходы уменьшились по сравнению с прошлым годом и составили 1 041 703 тыс. рублей за счет отсутствия свободных средств и получения дополнительной прибыли. Согласно положению по бухгалтерскому учету в доходной и расходной части учитывается номинальная стоимость векселей, что приводит к увеличению оборотов в отчете о прибылях и убытках. Финансовый результат от выбытия векселей составляет 10 071 тыс. рублей. Прочие расходы за год увеличились на 258 тыс. рублей из-за выпуска двух облигационных займов и выплаты купонного дохода по предыдущим выпускам. Убыток от прочих доходов и расходов составил 1 166 222 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы составили 936 тыс. рублей, налоговые обязательства 371 тыс. рублей, общая прибыль Агентства за год составила 345 649 тыс. рублей.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.07 года составила 4 089 499 тыс. рублей из нее:

расчеты с поставщиками – 76 556 тыс. руб.; региональные операторы – 512 158 тыс. руб.; проценты банка – 1 173 тыс. руб.; налоги - 800 тыс. руб.; первый ипотечный агент – 3 498 663 тыс. руб.; прочие – 149 тыс. руб.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 82 248 тыс. рублей из нее:

дебиторы кредиторы – 24 841 тыс. руб.; расчеты с поставщиками – 53 139 тыс. руб.; задолженность перед персоналом - 97 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам – 2 557 тыс. руб.; задолженность перед внебюджетными фондами – 0 тыс. руб.; прочие кредиторы - 1 614 тыс. руб.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2006 году выплачены дивиденды за 2005 год в сумме 7 323,6 тыс. рублей.

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2006 год

Заключение закрытого акционерного общества «ВКР-Интерком-Аудит» о бухгалтерской отчетности открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" за 2006 год.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО «АИЖК» за период с 01 января 2006 г. по 31 декабря 2006 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «АИЖК» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган ОАО «АИЖК».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом № 119-ФЗ от 07.08.2001 г. «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 696 от 23.09.2002 г.;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- Нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

- изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности;
- оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО «АИЖК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 г. и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2006 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

27 марта 2007 года

Руководитель аудиторской организации:

Генеральный директор

ЗАО «ВКР-Интерком-Аудит»

Ю.Л. Фадеев

Заместитель Генерального директора

Ю.В. Емельянова

Руководитель проверки

Ведущий аудитор

С.Р. Румянцева

Бухгалтерская отчетность за 2007 год

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Адресат: акционеры открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Аудитор

Наименование: Закрытое акционерное общество «Эйч Эл Би Внешаудит».

Местонахождение: 123610, г.Москва, Краснопресненская наб., д.12, подъезд 3, офис 701 (тел. 967-0495, факс 967-0497).

Государственная регистрация: зарегистрировано Московской регистрационной палатой 17 февраля 1992 г. свидетельство № 470.740. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 14 января 2005г. за основным государственным регистрационным номером 1027739314448.

Лицензия № Е 000548 от 25 июня 2002 года, выданная Минфином РФ сроком до 2012 года.

Член некоммерческой организации «Союз профессиональных аудиторских организаций» (СПАО) и член некоммерческого партнерства «Институт профессиональных аудиторов» (ИПАР), свидетельство № 30.

Аудируемое лицо

Наименование: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Местонахождение: 117418, Москва, ул. Новочеремушкинская, дом 69, корп. Б.

Государственная регистрация: зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 5 сентября 1997 г. свидетельство № 067.470. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 сентября 2002г. за основным государственным регистрационным номером 1027700262270.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» состоит из:

бухгалтерского баланса;

отчета о прибылях и убытках;

приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

*Мы провели аудит в соответствии с:
Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 7 августа 2001г. № 119-ФЗ;
Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности
аудируемого лица.*

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя:

изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;

оценку формы соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности;

оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» с валютой баланса 60 989 702 тыс. руб. отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты его финансово - хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата завершения аудита – 15 апреля 2008 г.

Генеральный директор

Л.М. Митрофанов

*Руководитель аудиторской проверки
(квалификационный аттестат Минфина РФ
№ К004347 от 27.04.00 (с 11.06.03 на неограни-
ченный срок) на осуществление аудиторской
деятельности в области общего аудита)*

Ю.Н. Ешкина

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на **31 Декабря 2007 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69, корп. Б**

Форма № 1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Дата утверждения:

Дата отправки (принятия)

| Коды | | |
|--------------------|-----------|-----------|
| 0710001 | | |
| 200 | 12 | 31 |
| 7 | | |
| 47247771 | | |
| 7729355614\ | | |
| 772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|----------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 9 098 | 6 713 |
| Основные средства | 120 | 33 136 | 96 496 |
| Незавершенное строительство | 130 | 5 619 | 3 527 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 28 081 278 | 46 405 724 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 8 176 | 11 400 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | 1 486 | 8 486 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 28 138 793 | 46 532 346 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 92 229 | 222 128 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 68 | 578 |
| расходы будущих периодов | 216 | 92 161 | 221 550 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | - | 208 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 4 089 499 | 11 580 837 |
| в том числе: | | | |
| покупатели и заказчики | 241 | 4 011 995 | 29 823 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 178 459 | 2 476 856 |
| Денежные средства | 260 | 76 509 | 177 327 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 4 436 696 | 14 457 356 |
| БАЛАНС | 300 | 32 575 489 | 60 989 702 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 5 090 000 | 9 090 000 |
| Добавочный капитал | 420 | - | 500 000 |
| Резервный капитал | 430 | 20 826 | 38 108 |
| в том числе: | | | |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 20 826 | 38 108 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 426 100 | 985 331 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 5 536 926 | 10 613 439 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 19 799 457 | 49 935 809 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 707 | 351 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 19 800 164 | 49 936 160 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 7 132 160 | - |
| Кредиторская задолженность | 620 | 82 248 | 428 621 |
| в том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 77 980 | 90 755 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | 97 | - |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 2 557 | 5 184 |
| прочие кредиторы | 625 | 1 614 | 332 682 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 23 991 | 11 482 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 7 238 399 | 440 103 |
| БАЛАНС | 700 | 32 575 489 | 60 989 702 |

| СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ | | | |
|--|-----|------------|-------------|
| Арендованные основные средства | 910 | 10 889 | 355 964 |
| в том числе по лизингу | 911 | 2 122 | 6 433 |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 7 422 | 294 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | 77 590 919 | 104 253 970 |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | 6 628 611 | 2 768 607 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

31 марта 2008 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

| | | | | | |
|---|--|--|-------------|---|---|
| Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число) | | | Коды | | |
| | | | 0710002 | | |
| | | | 007 | 2 | 1 |
| | | | 47247771 | | |
| | | | 7729355614\ | | |
| | | | 772701001 | | |
| | | | 65.23 | | |
| | | | 7 | | |
| 384 | | | | | |
| ОКЕИ | | | | | |
| ОКОПФ/ОКФС | | | | | |
| по ОКВЭД | | | | | |
| по | | | | | |
| ИНН | | | | | |
| ОКПО | | | | | |
| По | | | | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | | | | | |
| Организация: Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" | | | | | |
| Вид деятельности: | | | | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: ОАО | | | | | |
| Единица измерения: тыс. руб. | | | | | |

| | | | |
|---|-----|--------------------|--|
| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 21 189 092 | 2 289 382 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (15 639 443) | - |
| Валовая прибыль | 029 | 5 549 649 | 2 289 382 |
| Управленческие расходы | 040 | (1 393 538) | (653 830) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 4 156 111 | 1 635 552 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 74 074 | 49 218 |
| Проценты к уплате | 070 | (3 239 890) | (1 173 930) |
| Прочие доходы | 090 | 34 730 | 992 485 |
| Прочие расходы | 100 | (132 269) | (1 033 995) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 892 756 | 469 330 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | 3 224 | (936) |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 356 | 371 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (232 106) | (123 093) |
| Налоговые санкции | 180 | (12) | (23) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 664 218 | 345 649 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 14 265 | 11 019 |

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Идентификационный номер налогоплательщика

По
ОКПО
ИНН

Вид деятельности:

по
ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

по
ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: **тыс. руб.**

по
ОКЕИ

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|--|-----|--------------------|--------|---|--------|
| | | прибыль | убыток | Прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 210 | 14 995 | 1 | 1 952 | 22 |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | 220 | - | 5 | - | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 240 | 173 | 927 | 4 | 1 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

31 Марта 2008 г.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА

За период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

| Коды | | |
|----------------------|----|----|
| 0710003 | | |
| 2007 | 2 | 31 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

ИНН
по
ОКВЭД
по
ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

1. Изменения капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|-----|------------------|--------------------|-------------------|--|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему | 010 | 690 000 | - | 9 840 | 104 909 | 804 749 |
| Остаток на 1 января предыдущего года | 030 | 690 000 | - | 9 840 | 104 909 | 804 749 |
| Чистая прибыль | 032 | x | x | x | 345 649 | 345 649 |
| Дивиденды | 033 | x | x | x | (13 472) | (13 472) |
| Отчисления в резервный фонд | 040 | x | x | 10 986 | (10 986) | - |
| Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций | 051 | 4 400 000 | x | x | x | 4 400 000 |
| Остаток на 31 декабря предыдущего года | 070 | 5 090 000 | - | 20 826 | 426 100 | 5 536 926 |
| Остаток на 1 января отчетного года | 100 | 5 090 000 | - | 20 826 | 426 100 | 5 536 926 |
| Чистая прибыль | 102 | x | x | x | 664 218 | 664 218 |
| Дивиденды, бонусы, расходы | 103 | x | x | x | (87 705) | (87 705) |
| Отчисления в резервный фонд | 110 | x | x | 17 282 | (17 282) | - |
| Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций | 121 | 4 000 000 | x | X | x | 4 000 000 |
| размещение выше номинала | 124 | - | 500 000 | - | - | 500 000 |
| Остаток на 31 декабря отчетного года | 140 | 9 090 000 | 500 000- | 38 108 | 985 331 | 10 613 439 |

2. Резервы

| Показатель | | Остаток | Поступило | Использовано | Остаток |
|---|-----|---------|-----------|--------------|---------|
| Наименование показателя | од | | | | |
| 1 | | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Резервы, образованные в соответствии с законодательством: | | | | | |
| <u>Всего</u> | | | | | |
| (наименование резерва) | | | | | |
| данные предыдущего года | 151 | 9 840 | 10 986 | - | 20 826 |
| данные отчетного года | 152 | 20 826 | 17 282 | - | 38 108 |

СПРАВКИ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|-------------------------|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1) Чистые активы | 00 | 5 560 918 | 10 624 921 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

31 марта 2008 г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
За период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Форма № 4 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 по ОКПО

ИНН

по
 ОКВЭД

по
 ОКОПФ/ОКФС
 по ОКЕИ

| Коды | | |
|-----------------------------|-----------|----------|
| 0710004 | | |
| 2007 | 2 | 1 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 47 | 12 | |
| 384 | | |

| Наименование показателя | од | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|--|----|--------------------|--|
| 1 | | 3 | 4 |
| Остаток денежных средств на начало отчетного года | 10 | 249 509 | 1 334 978 |
| Движение денежных средств по текущей деятельности | | | |
| Средства, полученные от покупателей, заказчиков | 20 | 13 798 810 | 2 131 520 |
| Прочие доходы | 10 | 14 952 607 | 1 708 |
| Денежные средства, направленные: | 20 | (51 313 827) | (1 855 321) |
| на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов | 50 | (1 297 202) | (606 534) |
| на оплату труда | 60 | (284 138) | (142 576) |
| на выплату дивидендов, процентов | 70 | (3 185 546) | (933 130) |
| на расчеты по налогам и сборам | 80 | (337 504) | (148 529) |
| на расчеты с внебюджетными фондами | 81 | (28 875) | (19 267) |
| на прочие расходы | 90 | (46 180 562) | (5 285) |
| Чистые денежные средства от текущей деятельности | 00 | (22 562 410) | 277 907 |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | | | |
| Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов | 10 | 972 | 68 |
| Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений | 20 | 253 | 971 932 |
| Полученные проценты | 40 | 67 508 | 50 354 |
| Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям | 50 | 16 325 000 | 7 945 378 |
| Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов | 90 | (80 035) | (22 905) |
| Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений | | (130 794) | (310 000) |

| | | | |
|--|----|--------------|--------------|
| | 00 | | |
| Займы, предоставленные другим организациям | 10 | (18 619 000) | (28 927 015) |
| Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности | 40 | (2 436 096) | (20 292 188) |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности | | | |
| Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | 50 | 4 500 000 | 3 700 000 |
| Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями | 60 | 37 448 000 | 23 970 790 |
| Погашение займов и кредитов (без процентов) | 90 | (14 550 000) | (8 740 316) |
| Погашение обязательств по финансовой аренде | 00 | (4 676) | (1 662) |
| Чистые денежные средства от финансовой деятельности | 30 | 27 393 324 | 18 928 812 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | 40 | (2 394 818) | (1 085 469) |
| Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 50 | 2 644 327 | 249 509 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 60 | - | - |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

31 марта 2008 г.

М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
За период с 1 Января по 31 Декабря 2007 г.

| | | | | |
|--|---------------|-----------------------------|----------------|-----------|
| Форма № 5 по ОКУД | | Коды | | |
| Дата (год, месяц, число) | | 0710005 | | |
| Организация: Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» | по ОКПО | 007 | 1 2 | 31 |
| | | 47247771 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 7729355614\772701001 | | |
| Вид деятельности: | По ОКВЭД | 65.23 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: ОАО | по ОКОПФ/ОКФС | 47 | 12 | |
| Единица измерения: тыс. руб. | по ОКЕИ | 384 | | |

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|-----------|--------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на результаты интеллектуальной собственности) | 010 | 12 293 | - | - | 12 293 |
| в том числе: | | | | | |
| у правообладателя на программы ЭВМ, базы данных | 012 | 12 293 | - | - | 12 293 |
| Прочие | 040 | 529 | 173 | - | 702 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация нематериальных активов – всего | 050 | 3 724 | 6 282 |
| в том числе: | | | |
| Программа «ЕИС АИЖК» | 051 | 2 389 | 6 157 |
| | 052 | - | - |
| | 053 | - | - |

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

| Наименование показателя | Код | Наличие на начало отчетного года | Поступило | Выбыло | Наличие на конец отчетного периода |
|------------------------------|------------|----------------------------------|---------------|--------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Машины и оборудование | 080 | - | 26 337 | (818) | 25 519 |
| Другие виды основных средств | 110 | 50 539 | 52 055 | - | 102 594 |
| Итого | 130 | 50 539 | 78 392 | (818) | 128 113 |

| Наименование показателя | Код | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Амортизация основных средств – всего | 140 | 17 403 | 31 617 |
| в том числе: | | | |
| машин, оборудования, транспортных средств | 142 | - | 220 |
| других | 143 | 17 403 | 31 397 |
| Получено объектов основных средств в аренду – всего | 160 | 10 889 | 355 964 |
| в том числе: | | | |
| | 161 | 4 746 | - |
| 3-й этаж здания | 162 | 1 635 | - |
| здание Наметкина, 10А | 163 | 2 376 | - |
| 9-й этаж здания | 164 | - | - |
| 3-ий и 4-ый этажи здания Кржижановского | | - | 166 497 |
| 2-ой этаж здания | | - | - |
| 2-ой 3-ий 9-ый этаж здания | | - | 182 286 |
| Кулер Нагрев | | 1 | 1 |
| Модем SDSL CT-320 | | 10 | 10 |
| Маршрутизатор CISCO 1841 | | - | 735 |
| Автомобиль Пежо 407 Л11581 | | 700 | - |
| Автомобиль Мерседес Виано 3,2 Л3100 | | 1 422 | 1 422 |
| Автомобиль Тойота Авенсис 1 Л4169 | | - | 723 |
| Автомобиль Тойота Авенсис 2 Л4169 | | - | 723 |
| Автомобиль Тойота Авенсис 3 Л4169 | | - | 723 |
| Автомобиль Тойота Камри Л15145 | | - | 1 055 |
| Автомобиль Тойота Авенсис 4 Л15238 | | - | 722 |
| Автомобиль Вольво S80 Л15477 | | - | 1 067 |

ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Долгосрочные | | Краткосрочные | |
|---|------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | на начало отчетного года | на конец отчетного периода | на начало отчетного года | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Ценные бумаги других организаций - всего | 520 | 423 | 309 | - | - |
| в том числе долговые ценные бумаги (облигации, векселя) | 521 | 423 | - | - | - |
| Предоставленные займы | 525 | 28 080 855 | 46 274 621 | 5 459 | - |
| Депозитные вклады | 530 | - | - | 173 000 | 2 467 000 |
| Прочие | 535 | - | 130 794 | - | 9 856 |
| Итого | 540 | 28 081 278 | 46 405 724 | 178 459 | 2 476 856 |

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|---------------------------------------|-----|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дебиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная – всего | 610 | 4 156 847 | 11 580 837 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с покупателями и заказчиками | 611 | - | 29 823 |
| авансы выданные | 612 | 76 556 | 91 248 |
| Прочая | 613 | 4 080 291 | 11 459 766 |
| долгосрочная – всего | 620 | 167 | 208 |
| в том числе: | | | |
| прочая | 623 | 167 | 208 |
| Итого | 630 | 4 157 014 | 11 581 045 |
| Кредиторская задолженность: | | | |
| краткосрочная – всего | 640 | 7 281 922 | 428 621 |
| в том числе: | | | |
| расчеты с поставщиками и подрядчиками | 641 | 53 140 | 90 755 |
| расчеты по налогам и сборам | 643 | 2 557 | 5 184 |
| Кредиты | 644 | 7 132 161 | - |
| Прочая | 646 | 94 065 | 332 682 |
| долгосрочная – всего | 650 | - | 49 935 809 |
| в том числе: | | | |
| кредиты | 651 | - | 19 144 902 |
| Займы | 652 | - | 30 790 907 |
| Итого | 660 | 7 281 922 | 50 364 430 |

РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПО ЭЛЕМЕНТАМ ЗАТРАТ)

| Наименование показателя | Код | За отчетный год | За предыдущий год |
|--|-----|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Материальные затраты | 710 | 3 720 | 2 749 |
| Затраты на оплату труда | 720 | 287 924 | 157 101 |
| Отчисления на социальные нужды | 730 | 29 949 | 19 488 |
| Амортизация | 740 | 16 787 | 10 233 |
| Прочие затраты | 750 | 1 055 158 | 464 258 |
| Итого по элементам затрат | 760 | 1 393 538 | 653 830 |
| Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]) расходов будущих периодов | 766 | 129 389 | 41 035 |

ОБЕСПЕЧЕНИЯ

| Наименование показателя | Код | Остаток на начало отчетного года | Остаток на конец отчетного периода |
|--|-----|----------------------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Полученные - всего | 810 | 77 590 919 | 104 253 970 |
| Имущество, находящееся в залоге | 820 | 77 590 919 | 104 253 970 |
| из него: | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | 822 | 49 890 919 | 76 553 970 |
| прочее | 823 | 27 700 000 | 27 700 000 |
| Выданные - всего | 830 | 6 628 611 | 2 768 607 |
| Имущество, переданное в залог | 840 | 6 628 611 | 2 768 607 |
| из него: | | | |
| ценные бумаги и иные финансовые вложения | 842 | 6 628 611 | 2 750 567 |
| прочее | 843 | - | 18 040 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

31 марта 2008 г.

М.П.

РАСЧЕТ
оценки стоимости чистых активов акционерного общества

| Наименование показателя | Код строки бухгалтерского баланса | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| I. Активы | | | |
| 1. Нематериальные активы | 110 | 9 098 | 6 713 |
| 2. Основные средства | 120 | 33 136 | 96 496 |
| 3. Незавершенное строительство | 130 | 5 619 | 3 527 |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | 135 | - | - |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения <1> | 140+250-252 | 28 259 737 | 48 882 580 |
| 6. Прочие внеоборотные активы <2> | 150 | 9 661 | 19 886 |
| 7. Запасы | 210 | 92 229 | 222 128 |
| 8. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | - | - |
| 9. Дебиторская задолженность <3> | 230+240-244 | 4 157 014 | 11 581 045 |
| 10. Денежные средства | 260 | 76 509 | 177 327 |
| 11. Прочие оборотные активы | 270 | - | - |
| 12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 1-11) | | 32 643 004 | 60 989 702 |
| II. Пассивы | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и кредитам | 510 | 19 799 457 | 49 935 809 |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства <4>, <5> | 520 | 707 | 351 |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и кредитам | 610 | 7 132 161 | - |
| 16. Кредиторская задолженность | 620 | 149 762 | 428 621 |
| 17. Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов | 630 | - | - |
| 18. Резервы предстоящих расходов | 650 | - | - |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства <5> | 660 | - | - |
| 20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма данных пунктов 13-19) | | 27 082 086 | 50 364 781 |
| 21. Стоимость чистых активов акционерного общества (итого активы, принимаемые к расчету (стр. 12), минус итога пассивы, принимаемые к расчету (стр. 20)) | | 5 560 918 | 10 624 921 |

- <1> За исключением фактических затрат по выкупу собственных акций у акционеров.
 <2> Включая величину отложенных налоговых активов.
 <3> За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.
 <4> Включая величину отложенных налоговых обязательств.
 <5> В данных о величине прочих долгосрочных и краткосрочных обязательств приводятся суммы созданных в установленном порядке резервов в связи с условными обязательствами и с прекращением деятельности.

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

Пояснительная записка к балансу за 2007 год

Открытое акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» юридический адрес: 117418 г. Москва ул. Новочеремушкинская дом 69, кор. Б - акционерное общество со 100% государственным капиталом в сумме 9090 миллионов рублей. Единственным акционером Агентства является Правительство РФ в лице Федерального агентства по управлению федеральным имуществом. Все 3636000 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 2500 рублей каждая принадлежат акционеру. Уставной капитал оплачен полностью. Предметом деятельности Агентства является развитие федеральной системы ипотечного жилищного кредитования в России, обеспечение притока инвестиционных ресурсов, а также формирование механизма защиты прав и законных интересов инвесторов. Основные направления деятельности Агентства – покупка за счет собственных средств и привлеченных инвестиционных ресурсов прав требования по ипотечным кредитам и займам (рефинансирование) и развитие рынка ипотечных ценных бумаг. Одной из ключевых социально-экономических задач, решаемых в настоящий момент, является формирование рынка доступного жилья, как за счет увеличения объемов жилищного строительства, так и за счет создания условий для увеличения платежеспособного спроса на жилье путем развития системы ипотечного жилищного кредитования. Основными участниками российской системы рефинансирования ИЖК, помимо АИЖК являются региональные операторы, первичные кредиторы (банки и небанковские организации, предоставляющие ипотечные займы), сервисные агенты, оценочные и страховые компании. Участники рынка ипотечного кредитования при взаимодействии с АИЖК руководствуются едиными правилами и требованиями, изложенными в Стандартах процедуры выдачи, сопровождения и рефинансирования ипотечных кредитов. Дочерних и зависимых обществ организация не имеет.

Агентство подлежит обязательному аудиту согласно Федеральному закону от 7 августа 2001г № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Основные элементы учетной политики предприятия

Учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации по основным средствам ведется линейным способом.

Активы, стоимостью не более 10000 руб., а также книги, брошюры и другие издания списываются в расходы по мере передачи в использование.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно условий договора, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются в бухгалтерском учете равномерно по мере обращения облигаций.

Учетная политика для целей налогового учета.

Агентство определяет налоговую базу по НДС по «отгрузке».

В целях признания доходов и расходов при расчете налога на прибыль организация использует метод начисления.

Срок полезного использования по основным средствам определяется на основании классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной

постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года №1.

По амортизируемому имуществу амортизация начисляется линейным способом.

Резервы по предстоящим расходам и платежам не создаются.

Купон по облигациям начисляется согласно договору выпуска облигаций, доходы и расходы по выпуску облигаций списываются равномерно по мере обращения облигаций. Купон по расходу выпуска принимается в пределах ставки рефинансирования.

Финансово-хозяйственная деятельность Агентства.

Основным видом деятельности Агентства является рефинансирование кредитов и займов, обеспеченных ипотекой.

Валюта баланса на 01.01.2008 года составила 60989702 тыс. рублей, что в 1,9 раза больше, чем за предыдущий отчетный период, внеоборотные активы увеличились в 1,65 раза и составили 46532346 тыс. рублей. Увеличение в основном произошло за счет выкупа закладных. Оборотные активы увеличились в 3,25 раза и составили 14457356 тыс. рублей, увеличение произошло за счет дебиторской задолженности. Собственные средства Агентства увеличились на прибыль, полученную за истекший год, пополнение уставного капитала и составили 5076513 тыс. рублей. Долгосрочные обязательства Агентства увеличились в 2,5 раза за счет выпусков (А-9,А-10) облигационных займов с государственной гарантией.

По строке 10 ОПУ отражена выручка от реализации закладных вместе с номинальной стоимостью закладных.

Анализ структуры доходов и расходов показал, что доходы от выкупа закладных за год увеличились в 2,4 раза и составили 5549649 тыс. рублей, а расходы по деятельности Агентства составили 1393538 тыс. рублей, прибыль от основной деятельности составила 4156111 тыс. рублей, что в 2,5 раза превышает прибыль прошлого года.

Прочие доходы уменьшились в 10 раз по сравнению с прошлым годом и составили 108805 тыс. рублей за счет отсутствия свободных средств и получения дополнительной прибыли. Прочие расходы за год увеличились в 1,5 раза и составили 3372159 тыс. рублей из-за выпуска двух облигационных займов и выплаты купонного дохода по предыдущим выпускам. Убыток от прочих доходов и расходов составил 3264178 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы составили 3224 тыс. рублей, налоговые обязательства 356 тыс. рублей, общая прибыль Агентства за год составила 664219 тыс. рублей.

Краткосрочная дебиторская задолженность на 01.01.08 года составила 11580837 тыс. рублей из нее:

расчеты с покупателями – 29823 тыс. руб.; региональные операторы - 589878 тыс. руб.; Проценты банка - 8932 тыс. руб.; второй ипотечный агент – 10823679 тыс. руб.; прочие - 128525 тыс. руб.

Долгосрочная дебиторская задолженность составила 208 тыс. руб. – проценты по векселям ПСБ.

Краткосрочная кредиторская задолженность составила 428621 тыс. рублей из нее:

Прочие кредиторы - 332682 тыс. руб.; расчеты с поставщиками - 90755 тыс. руб.; задолженность по налогам и сборам - 5184 тыс. руб.; задолженность перед внебюджетными фондами – 0 тыс. руб.; прочие кредиторы - 2177 тыс. руб.

Дивиденды выплачиваются только по итогам календарного года. В 2007 году выплачены дивиденды за 2006 год в сумме 51847,3 тыс. рублей.

Главный бухгалтер

Чернышова Л.Б.

Бухгалтерская отчетность
за 9 месяцев 2008 года

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на **30 Сентября 2008 г.**

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Форма № 1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **117418, г. Москва, Новочеремушкинская ул., дом 69, корп. Б**

Дата

утверждения:

Дата отправки

(принятия)

Коды

0710001

2008 09 30

47247771

7729355614

772701001

65.23

7

2

384

| АКТИВ | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|---|-------------------|-----------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Нематериальные активы | 110 | 6 713 | 8 118 |
| Основные средства | 120 | 96 496 | 119 888 |
| Незавершенное строительство | 130 | 3 527 | 28 124 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | 46 405 724 | 52 096 450 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | 11 400 | 6 631 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | 8 486 | 9 837 |
| ИТОГО по разделу I | 190 | 46 532 346 | 52 269 048 |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | | | |
| Запасы | 210 | 222 128 | 330 578 |
| в том числе: | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 578 | 1 265 |
| расходы будущих периодов | 216 | 221 550 | 329 313 |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | - | 10 219 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 208 | 134 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 11 580 837 | 16 095 437 |
| в том числе: | | | |
| покупатели и заказчики | 241 | 29 823 | 28 123 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 | 2 476 856 | 5 335 015 |
| Денежные средства | 260 | 177 327 | 2 148 577 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 14 457 356 | 23 919 960 |
| БАЛАНС | 300 | 60 989 702 | 76 189 008 |

| ПАССИВ | Код строки | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
|--|------------|--------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | | | |
| Уставный капитал | 410 | 9 090 000 | 9 090 000 |
| Добавочный капитал | 420 | 500 000 | 500 000 |
| Резервный капитал | 430 | 38 108 | 71 319 |
| в том числе: | | | |
| резервные фонды, образованные в соответствии с законодательством | 431 | 38 108 | 71 319 |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 985 331 | 1 648 943 |
| ИТОГО по разделу III | 490 | 10 613 439 | 11 310 262 |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 510 | 49 935 809 | 55 349 279 |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 | 351 | 94 |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | 49 936 160 | 55 349 373 |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Займы и кредиты | 610 | | 2 837 870 |
| Кредиторская задолженность | 620 | 428 621 | 6 689 412 |
| в том числе: | | | |
| поставщики и подрядчики | 621 | 90 755 | 100 383 |
| задолженность перед персоналом организации | 622 | - | 11 069 |
| Задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623 | - | 1 363 |
| задолженность по налогам и сборам | 624 | 5 184 | 22 551 |
| прочие кредиторы | 625 | 332 682 | 6 554 046 |
| Доходы будущих периодов | 640 | 11 482 | 2 091 |
| ИТОГО по разделу V | 690 | 440 103 | 9 529 373 |
| БАЛАНС | 700 | 60 989 702 | 76 189 008 |

| СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ | | | |
|---|-----|-------------|-------------|
| Арендованные основные средства | 910 | 355 964 | 207 461 |
| в том числе по лизингу | 911 | 6 433 | 5 011 |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 940 | 294 | 294 |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные | 950 | 104 253 970 | 127 129 516 |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные | 960 | 2 768 607 | 2 892 068 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

28 Октября 2008 г.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
За период с 1 Января по 30 Сентября 2008 г.

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Организация: **Открытое акционерное общество "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"**
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности:

Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО**

Единица измерения: **тыс. руб.**

По ОКПО
ИНН
по ОКВЭД
по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

| Коды | | |
|----------------------|---|----|
| 0710002 | | |
| 2008 | 9 | 30 |
| 47247771 | | |
| 7729355614\772701001 | | |
| 65.23 | | |
| 7 | 2 | |
| 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года |
|---|------------|--------------------|--|
| 1 | | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 17 248 948 | 4 048 277 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (11 987 217) | - |
| Валовая прибыль | 029 | 5 261 731 | 4 048 277 |
| Управленческие расходы | 040 | (1 276 835) | (1 036 462) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 3 984 896 | 3 011 815 |
| Прочие доходы и расходы | | | |
| Проценты к получению | 060 | 637 148 | 49 140 |
| Проценты к уплате | 070 | (3 459 339) | (2 288 719) |
| Прочие доходы | 090 | 4 786 900 | 25 704 |
| Прочие расходы | 100 | (4 825 662) | (62 100) |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 1 123 943 | 735 840 |
| Отложенные налоговые активы | 141 | (4 768) | (511) |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 | 257 | 225 |
| Текущий налог на прибыль | 150 | (240 731) | (181 951) |
| Налоговые санкции | 180 | - | (12) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 878 701 | 553 591 |
| СПРАВОЧНО: | | | |
| Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 | 13 288 | 5 635 |

РАСШИФРОВКА ОТДЕЛЬНЫХ ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

| Наименование показателя | Код | За отчетный период | | За аналогичный период предыдущего года | |
|--|-----|--------------------|--------|---|--------|
| | | прибыль | убыток | Прибыль | убыток |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Штрафы, пени и неустойки признанные или по которым получены решения суда (арбитражного суда) об их взыскании | 210 | 32 959 | - | 10 011 | 1 |
| Прибыль (убыток) прошлых лет | 220 | 10 | - | - | - |
| Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте | 240 | 208 | 89 | 105 | 350 |

Руководитель

А.Н. Семеняка

Главный бухгалтер

Л.Б. Чернышова

М.П.

28 Октября 2008 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к проспекту ценных бумаг
открытого акционерного общества

«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

по неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя серии А12
с обязательным централизованным хранением

и неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя серии А13 с
обязательным централизованным хранением

и неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя серии А14 с
обязательным централизованным хранением

и неконвертируемым документарным купонным облигациям на предъявителя серии А15 с
обязательным централизованным хранением

Открытое акционерное общество
“Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию”

Финансовая отчетность по состоянию на
31 декабря 2005 года и за 2005 год

Содержание

| | |
|---|------|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Баланс | 5 |
| Отчет о движении денежных средств | 6 |
| Отчет о движении капитала | 7 |
| Примечания к финансовой отчетности..... | 8-34 |



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

Тел. +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию"

Мы провели аудит прилагаемых балансов Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее - "Компания") по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года и соответствующих отчетов о прибылях и убытках, движении денежных средств и движении капитала за 2005 и 2004 годы. Подготовка данной финансовой отчетности входит в обязанности руководства Компании. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно требованиям данных стандартов аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и раскрытий, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает анализ принципов бухгалтерского учета, использованных при составлении финансовой отчетности, и важнейших оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно, во всех существенных аспектах, отражает финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2005 и 2004 годы в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ


ЗАО "КПМГ"
19 декабря 2006 года

| | Примечания | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 4 | 1 122 543 | 394 225 |
| Процентные расходы | 4 | (681 911) | (229 978) |
| Чистые процентные доходы | | 440 632 | 164 247 |
| Создание резерва под потери от обесценения закладных | 9 | (10 500) | - |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под потери от обесценения закладных | | 430 132 | 164 247 |
| Комиссионные расходы | 5 | (174 172) | (53 671) |
| Чистые прочие доходы за вычетом расходов | 6 | 346 | 1 058 |
| Операционные доходы | | 256 306 | 111 634 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 7 | (162 758) | (104 469) |
| Прибыль до налогообложения | | 93 548 | 7 165 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (24 561) | (5 011) |
| Чистая прибыль | | 68 987 | 2 154 |

Финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 34, была одобрена к выпуску 19 декабря 2006.



Семеняка А.Н.
Генеральный директор



Чернышова Л.Б.
Главный бухгалтер

| | Примечания | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|---|------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 19 | 1 338 457 | 765 646 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | | 655 092 | 398 493 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | 263 582 | 89 416 |
| Закладные | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 9 | 9 778 780 | 4 387 236 |
| - переданные, но признаваемые в балансе Агентства | 9 | 982 189 | 55 099 |
| Основные средства | 11 | 39 851 | 16 912 |
| Прочие активы | 10 | 31 099 | 13 159 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 6 348 | 963 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 8 | 15 448 | 15 990 |
| Всего активов | | 13 110 846 | 5 742 914 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| Облигации выпущенные | 12 | 10 573 966 | 4 941 056 |
| Обязательства, обеспеченные залладными | 9 | 982 189 | 55 099 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 8 | 1 427 | 1 435 |
| Прочие обязательства | 13 | 54 682 | 13 805 |
| Всего обязательств | | 11 612 264 | 5 011 395 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 14 | 959 543 | 959 543 |
| Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал | 14 | 700 000 | - |
| Накопленные убытки | | (160 961) | (228 024) |
| Всего капитала | | 1 498 582 | 731 519 |
| Всего обязательств и капитала | | 13 110 846 | 5 742 914 |

| | Приме- чания | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 1 047 705 | 380 402 |
| Проценты уплаченные | | (617 001) | (126 488) |
| Комиссии уплаченные | | (174 172) | (53 671) |
| Чистые прочие доходы за вычетом расходов | | 357 | 1 249 |
| Общехозяйственные и административные расходы | | (158 428) | (101 600) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | | |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | | (256 293) | 285 039 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | | - | 68 928 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | (98 991) | (34 245) |
| Закладные | | (6 329 509) | (3 731 459) |
| Прочие активы | | (18 098) | (6 994) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | | |
| Прочие обязательства | | 43 502 | 9 138 |
| Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения | | (6 560 928) | (3 309 701) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (29 415) | (6 634) |
| Чистое использование денежных средств по операционной деятельности | | (6 590 343) | (3 316 335) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Чистое приобретение основных средств | | (30 012) | (11 533) |
| Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности | | (30 012) | (11 533) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Облигации выпущенные | | 5 584 044 | 3 729 076 |
| Выплаты по облигациям | | (16 044) | (27 028) |
| Акции выпущенные, но незарегистрированные | 14 | 700 000 | - |
| Обязательства, обеспеченные залладными | | 927 090 | 55 099 |
| Дивиденды выплаченные | | (1 924) | (10 120) |
| Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности | | 7 193 166 | 3 747 027 |
| Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств | | 572 811 | 419 159 |
| Денежные и приравненные к ним средства на начало года | | 765 646 | 346 487 |
| Денежные и приравненные к ним средства на конец года | 19 | 1 338 457 | 765 646 |

| | Акционерный капитал тыс. рублей | Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал тыс. рублей | Накопленные убытки тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|--|--------------------------------------|----------------------|
| Остаток на 1 января 2004 года | 959 543 | - | (220 058) | 739 485 |
| Чистая прибыль за период | - | - | 2 154 | 2 154 |
| Дивиденды | - | - | (10 120) | (10 120) |
| Остаток на 31 декабря 2004 года | 959 543 | - | (228 024) | 731 519 |
| Чистая прибыль за период | - | - | 68 987 | 68 987 |
| Акции выпущенные, но незарегистрированные | - | 700 000 | - | 700 000 |
| Дивиденды | - | - | (1 924) | (1 924) |
| Остаток на 31 декабря 2005 года | 959 543 | 700 000 | (160 961) | 1 498 582 |

1 Введение

Основная деятельность

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - «Агентство») является выкуп закладных по ипотечным кредитам (далее – «закладные»). Агентство приобретает пакеты закладных у первоначальных кредиторов и других организаций, осуществляющих операции на российском рынке ипотечного кредитования. Обслуживанием закладных занимаются уполномоченные независимые финансовые институты (далее - «сервисные агенты»), большинство из которых также занимаются выдачей ипотечных кредитов.

Агентство оказывает методологическую и техническую поддержку участникам российского ипотечного рынка. Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Основной источник финансирования Агентства – размещение облигаций. По состоянию на 31 декабря 2005 года все выпущенные Агентством облигации обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Агентство осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2005 года численность работников Агентства составляет 130 человек (31 декабря 2004 года: 90 человек).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года.

Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Агентства возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Агентства. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью Агентства, подготовленной в соответствии с МСФО, и при ее подготовке был применен МСФО (IFRS) 1 «Применение международных стандартов финансовой отчетности впервые». Объяснение того, как переход на МСФО повлиял на отраженное в финансовой отчетности финансовое положение и результаты финансово-хозяйственной деятельности Агентства, представлено в Примечании 23.

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Агентства в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Агентством операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 9 в части оценки обесценения закладных и применения правил прекращения признания активов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы применялись последовательно.

Сделки, заключенные в иностранной валюте

Сделки, заключенные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на день заключения сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на эту дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и признаваемые по первоначальной стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату заключения сделки. Возникающие курсовые разницы признаются в отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2005 года официальные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 28,7825 рубля за 1 доллар США и 34,185 рубля за 1 евро (31 декабря 2004 года: 27,7487 рубля за 1 доллар США и 37,8104 рубля за 1 евро).

Денежные и приравненные к ним средства

К денежным и приравненным к ним средствам Агентство относит активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение трех месяцев. В состав денежных и приравненных к ним средств входят наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- были приобретены или выпущены, главным образом, с целью продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются, в момент первоначального признания, определенными Агентством в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Агентство намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Агентство определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Агентство классифицировало все выкупленные закладные как кредиты и дебиторскую задолженность.

Финансовые активы, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Агентство намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Агентство определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Агентство определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Агентство вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, не оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отражаемого по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Агентства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Агентство получило бы или заплатило бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе капитала в отчете о движении капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Процентный доход по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Агентство переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

Если Агентство не переводит существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но и не сохраняет их за собой, признание актива прекращается, если Агентство утрачивает контроль за финансовым активом.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе указанного перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда, по условиям которой к Агентству переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовая аренда. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансовой аренды, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных арендных платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

| | |
|--------------|----------------|
| Оборудование | от 4 до 10 лет |
| Мебель | от 4 до 10 лет |
| Прочие | от 3 до 10 лет |

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Агентством, отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Компьютерные
программы

от 3 до 10 лет

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Агентство регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Агентство вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Агентство определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и текущей стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая суммы к получению при исполнении гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Агентство использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в балансе в том случае, когда у Агентства возникает юридическое или иное безотзывное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал включает скорректированную на гиперинфляцию номинальную стоимость выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций.

Дивиденды

Возможность Агентства объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и расходы и комиссионные доходы и расходы

За исключением процентных доходов и расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, процентные доходы и расходы признаются в отчете о прибылях и убытках по методу эффективной процентной ставки. Процентный доход по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включает только купон. Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, включает прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе капитала.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Агентство предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отчетность по сегментам

Большинство операций Агентства приходится на операции с закладными. Большинство операций Агентство осуществляет на территории Российской Федерации.

Агентство не имеет отдельных подразделений или направлений деятельности, имеющих характерные для них риски и выгоды, отличные от тех, которые присущи другим подразделениям или направлениям деятельности. Таким образом, Агентство не предоставляет информацию в разрезе сегментов.

Учет в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и капитала Агентства формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2005 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и дополнения потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Агентства. Агентство планирует начать применение указанных стандартов и дополнений после вступления их в действие. Окончательный анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Агентства еще не закончен.

- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее. Данный стандарт требует увеличения объема раскрытий, касающихся финансовых инструментов Агентства.

- Дополнение к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности – Раскрытие информации о капитале”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2007 года или позднее. Данное дополнение устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о капитале Агентства.
- Дополнение к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и оценка – Возможность оценки по справедливой стоимости”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года или позднее. Данное дополнение ограничивает возможность определения финансовых инструментов в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
- Дополнение к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: Признание и оценка” и МСФО 4 “Договоры страхования – Договоры финансовых гарантий”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2006 года или позднее. Данное дополнение требует оценивать гарантии, не являющиеся договорами страхования, по справедливой стоимости в момент их первоначального признания.
- Разъяснение КИ МСФО 9 “Переоценка встроенных производных финансовых инструментов”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 ноября 2006 года или позднее, разъясняет, что встроенные производные финансовые инструменты должны оцениваться на предмет необходимости их отделения от основного договора и учета в качестве производного финансового инструмента в тот момент, когда Агентство впервые становится стороной по договору. Последующая переоценка запрещается, за исключением случаев изменений в условиях договора, то есть в условиях основного договора или встроенного производного инструмента или двух указанных договоров.
- Разъяснение КИ МСФО 10 “Промежуточная финансовая отчетность и обесценение”, вступающее в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 ноября 2006 года и позднее, разъясняет, что убытки, признанные в предыдущем промежуточном отчетном периоде вследствие обесценения инвестиций в долевые инструменты или финансовые инструменты, отражаемые по первоначальной стоимости, не могут восстанавливаться.

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Закладные | 1 099 798 | 322 452 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 22 745 | 71 773 |
| | 1 122 543 | 394 225 |
| Процентные расходы | | |
| Облигации выпущенные | (563 860) | (225 658) |
| Кредиты банков | (88 472) | (3 828) |
| Обязательства, обеспеченные зкладными | (29 096) | (36) |
| Обязательства по финансовой аренде | (483) | (456) |
| | (681 911) | (229 978) |
| | 440 632 | 164 247 |

Сумма процентных доходов по зкладным, переданным третьим лицам, но признаваемым в балансе Агентства, составила за 2005 год 35 125 тыс. рублей (2004 год: 45 тыс. рублей).

Сумма процентных расходов по обязательствам, обеспеченным зкладными, составила за 2005 год 29 096 тыс. рублей (2004 год: 36 тыс. рублей). См. Примечание 9.

5 Комиссионные расходы

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Комиссионные расходы за услуги сервисных агентов | 145 128 | 42 250 |
| Комиссионные расходы за услуги депозитариев | 25 274 | 9 146 |
| Прочие | 3 770 | 2 275 |
| | 174 172 | 53 671 |

6 Чистые прочие доходы за вычетом расходов

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Внеоперационные доходы | 423 | - |
| Прибыль/(убыток) по курсовым разницам | 14 | (66) |
| Убыток от продажи основных средств | (92) | (124) |
| Доход от продажи ценных бумаг, предназначенных для торговли | - | 1 203 |
| Убыток от продажи векселей, имеющих в наличии для продажи | - | (11) |
| Прочие операционные доходы | 1 | 56 |
| | 346 | 1 058 |

7 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждение сотрудников | (107 766) | (69 072) |
| Профессиональные услуги | (15 097) | (3 778) |
| Арендная плата | (13 038) | (12 174) |
| Амортизация | (7 007) | (2 866) |
| Ремонт и эксплуатация | (4 740) | (9 725) |
| Коммуникационные и информационные услуги | (3 978) | (3 820) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (3 324) | (770) |
| Прочие | (7 808) | (2 264) |
| | (162 758) | (104 469) |

8 Расходы по налогу на прибыль

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (24 027) | (162) |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | (534) | (4 849) |
| Всего расходов по налогу на прибыль | (24 561) | (5 011) |

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль - 24% (2004 год: 24%).

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 93 548 | 7 165 |
| Расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (22 452) | (1 720) |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (2 109) | (3 380) |
| Доходы, облагаемые по льготной ставке | - | 89 |
| | (24 561) | (5 011) |

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2005 года:

| тыс. рублей | 1 января 2005 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2005 года |
|--|--------------------|--|-------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 484 | 44 | 528 |
| Прочие активы | (2 645) | (2 319) | (4 964) |
| Налоговый убыток, переносимый на последующие периоды | (2 500) | 2 425 | (75) |
| Основные средства | 850 | 1 | 851 |
| Нематериальные активы | 101 | (53) | 48 |
| Резерв под обесценение | - | (2 520) | (2 520) |
| Облигации выпущенные | (10 572) | 2 985 | (7 587) |
| Обязательства по финансовой аренде | (205) | 53 | (152) |
| Прочие | (68) | (82) | (150) |
| (Требования)/Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (14 555) | 534 | (14 021) |

Изменение величины временных разниц в течение 2004 года:

| тыс. рублей | 1 января 2004 года | Отражено в отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2004 года |
|--|--------------------|--|-------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | (54) | 538 | 484 |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли | (353) | 353 | - |
| Прочие активы | (4 157) | 1 512 | (2 645) |
| Налоговый убыток, переносимый на последующие периоды | (2 259) | (241) | (2 500) |
| Основные средства | 709 | 141 | 850 |
| Нематериальные активы | 36 | 65 | 101 |
| Облигации выпущенные | (13 326) | 2 754 | (10 572) |
| Обязательства по финансовой аренде | - | (205) | (205) |
| Прочие | - | (68) | (68) |
| (Требования)/Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (19 404) | 4 849 | (14 555) |

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

9 Закладные

Срок до погашения закладных

Анализ закладных по срокам до погашения приводится в Примечании 22, в котором показан период, оставшийся от отчетной даты до даты погашения закладных, входящих в портфель закладных. Фактическая дата погашения может отличаться от даты, указанной в договоре.

Обесценение закладных

Агентство провело анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года и создало резерв под потери от обесценения в размере 10 500 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года (31 декабря 2004 года: отсутствует). Закладные в данной финансовой отчетности отражены за вычетом резерва под потери от обесценения.

Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. По оценке руководства в отношении большинства закладных, справедливая стоимость обеспечения превышает балансовую стоимость закладной по состоянию на 31 декабря 2005 и 31 декабря 2004 года.

По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года Агентство имеет право на продажу необслуживаемых (далее - "дефолтных") закладных сервисным агентам. Однако согласно договорным условиям за Агентством сохраняется обязательство возмещать сервисным агентам до 50% убытков по закладным, по которым невозможно взыскание задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2005 года Агентство продало в соответствии с описанными выше условиями сервисным агентам 44 дефолтные закладные общей балансовой стоимостью 30 346 тыс. рублей. В течение 2006 года Агентство продало сервисным агентам 23 дефолтные закладные общей балансовой стоимостью 16 726 тыс. рублей, по которым, по мнению руководства, обесценение произошло в 2005 году. Большинство указанных закладных не было погашено на дату выпуска финансовой отчетности.

Поскольку предоставление ипотечных кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке финансовых услуг Российской Федерации, у Агентства и в отрасли в целом имеется достаточно ограниченный опыт в данной области, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под потери от обесценения. Руководство использовало свое профессиональное суждение для оценки резерва под потери от обесценения по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под потери от обесценения закладных.

Значительная концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2005 и 31 декабря 2004 года Агентство не имело заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% совокупной задолженности по закладным.

По состоянию на 31 декабря 2005 года один сервисный агент обслуживал пул закладных на общую сумму 1 590 745 тыс. рублей, что превышает 10% совокупной задолженности по закладным.

Географический анализ портфеля закладных

Все закладные - это обязательства физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации. Географический анализ распределения закладных по регионам Российской Федерации приведен далее.

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2005 года:

тыс. рублей

| | Находящиеся в собственности Агентства | Переданные, но признаваемые в балансе Агентства | Всего |
|-----------------------------------|---|--|-------------------|
| Дальневосточный Федеральный округ | 388 636 | - | 388 636 |
| Приволжский Федеральный округ | 3 883 868 | 407 490 | 4 291 358 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 932 152 | 26 656 | 958 808 |
| Сибирский Федеральный округ | 2 447 818 | 360 109 | 2 807 927 |
| Уральский Федеральный округ | 688 688 | 106 812 | 795 500 |
| Центральный Федеральный округ | 1 111 224 | 31 588 | 1 142 812 |
| Южный Федеральный округ | 326 394 | 49 534 | 375 928 |
| | 9 778 780 | 982 189 | 10 760 969 |

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2004 года:

тыс. рублей

| | Находящиеся в собственности Агентства | Переданные, но признаваемые в балансе Агентства | Всего |
|-----------------------------------|---|--|------------------|
| Дальневосточный Федеральный округ | 171 321 | - | 171 321 |
| Приволжский Федеральный округ | 2 054 478 | - | 2 054 478 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 348 751 | - | 348 751 |
| Сибирский Федеральный округ | 1 112 930 | - | 1 112 930 |
| Уральский Федеральный округ | 238 238 | - | 238 238 |
| Центральный Федеральный округ | 363 187 | 55 099 | 418 286 |
| Южный Федеральный округ | 98 331 | - | 98 331 |
| | 4 387 236 | 55 099 | 4 442 335 |

Закладные, переданные или проданные третьим лицам

Переданные закладные, признаваемые в балансе Агентства

В балансе Агентства отражены закладные, переданные Агентством третьим лицам, в размере 982 189 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2005 года (31 декабря 2004 года: 55 099 тыс. рублей). В соответствии с условиями указанной передачи Агентство продолжает обслуживать переданные закладные и обязано выкупить закладные в случае дефолта закладных, а также в ряде других случаев. Руководство считает, что по состоянию на отчетную дату Агентством не были переданы основные риски, связанные с переданными закладными, следовательно, указанная передача не является основанием для прекращения признания закладных в балансе Агентства. В результате, переданные закладные продолжают признаваться в настоящей финансовой отчетности.

Соответствующие обязательства перед приобретателем переданных закладных в размере 982 189 тыс. рублей (31 декабря 2004 года: 55 099 тыс. рублей) были признаны в настоящей финансовой отчетности как обязательства, обеспеченные закладными.

Процентные доходы по переданным закладным в размере 35 125 тыс. рублей включаются в процентные доходы за 2005 год (2004 год: 45 тыс. рублей). Процентные расходы по обязательствам, обеспеченным закладными, в размере 29 096 тыс. рублей включаются в процентные расходы за 2005 год (2004 год: 36 тыс. рублей). См. Примечание 4.

Проданные закладные, по которым прекращено их признание в балансе Агентства

По состоянию на 31 декабря 2005 года общая стоимость проданных Агентством закладных, которые не были признаны в настоящей финансовой отчетности и по условиям продажи которых Агентство сохраняет обязательство выкупать дефолтные закладные у приобретателей, составляет 442 258 тыс. рублей (31 декабря 2004 года: отсутствует).

10 Прочие активы

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Авансовые платежи | 28 401 | 12 885 |
| Просроченные депозиты банков | 20 000 | 20 000 |
| Прочие | 2 698 | 274 |
| | 51 099 | 33 159 |
| Резерв под обесценение | (20 000) | (20 000) |
| | 31 099 | 13 159 |

11 Основные средства

Изменение основных средств в период с 31 декабря 2004 года по 31 декабря 2005 года:

| тыс. рублей | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Компьютерные программы | Всего |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|-----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2005 года | 18 595 | 3 536 | 1 846 | 566 | 24 543 |
| Поступления | 12 600 | 534 | 826 | 16 052 | 30 012 |
| Выбытия | (174) | (166) | - | - | (340) |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | 31 021 | 3 904 | 2 672 | 16 618 | 54 215 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2005 года | (5 540) | (1 693) | (185) | (213) | (7 631) |
| Начисленная амортизация | (4 624) | (385) | (452) | (1 546) | (7 007) |
| Выбытия | 108 | 166 | - | - | 274 |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | (10 056) | (1 912) | (637) | (1 759) | (14 364) |
| Чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2005 года | 20 965 | 1 992 | 2 035 | 14 859 | 39 851 |

Изменение основных средств в период с 31 декабря 2003 года по 31 декабря 2004 года:

тыс. рублей

| | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Компьютерные программы | Всего |
|--|----------------|----------------|--------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Первоначальная стоимость | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2004 года | 10 028 | 2 883 | 1 324 | 262 | 14 497 |
| Поступления | 8 880 | 1 220 | 1 846 | 310 | 12 256 |
| Выбытия | (313) | (567) | (1 324) | (6) | (2 210) |
| По состоянию на 31 декабря 2004 года | 18 595 | 3 536 | 1 846 | 566 | 24 543 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2004 года | (3 539) | (1 983) | (463) | (143) | (6 128) |
| Начисленная амортизация | (2 143) | (275) | (372) | (76) | (2 866) |
| Выбытия | 142 | 565 | 650 | 6 | 1 363 |
| По состоянию на 31 декабря 2004 года | (5 540) | (1 693) | (185) | (213) | (7 631) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2004 года | 13 055 | 1 843 | 1 661 | 353 | 16 912 |

12 Облигации выпущенные

Выпущенные Агентством облигации по состоянию на 31 декабря 2005 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|------------------|-------------------------|---|-------------------------------------|------------------------|--|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 115 801 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 557 890 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 279 460 |
| A4 | 1 февраля 2012 года | 8,70%, выплачиваемый ежеквартально | 9,14% | 900 000 | 905 976 |
| A5 | 15 октября 2012 года | 7,35%, выплачиваемый ежеквартально | 7,66% | 2 200 000 | 2 203 354 |
| A6 | 15 июля 2014 года | 7,40%, выплачиваемый ежеквартально | 7,70% | 2 500 000 | 2 511 485 |
| | | | | 10 420 000 | 10 573 966 |

Выпущенные Агентством облигации по состоянию на 31 декабря 2004 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---------------|----------------------|--|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 126 114 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 555 966 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 258 976 |
| | | | | 4 820 000 | 4 941 056 |

Все выпущенные облигации имеют фиксированную купонную ставку.

Все выпущенные облигации полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

13 Прочие обязательства

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по переданным залоговым | 27 596 | 890 |
| Обязательства перед сервисными агентами | 19 799 | 6 971 |
| Авансы полученные | 3 648 | 529 |
| Обязательства по уплате налогов | 856 | 741 |
| Прочие | 2 783 | 4 674 |
| | 54 682 | 13 805 |

14 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2005 года состоит из 276 000 обыкновенных выпущенных и зарегистрированных акций (31 декабря 2004 года: 276 000 обыкновенных выпущенных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей.

В течение 2005 года единственный акционер Агентства принял решение увеличить акционерный капитал Агентства путем выпуска 280 000 дополнительных обыкновенных акций общей номинальной стоимостью 700 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2005 года указанные акции были полностью оплачены единственным акционером, но выпуск акций не был зарегистрирован. Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал отражается в составе капитала.

Структура зарегистрированного акционерного капитала:

| тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Акционерный капитал по номинальной стоимости | 690 000 | 690 000 |
| Поправка на инфляцию | 269 543 | 269 543 |
| | 959 543 | 959 543 |

Все выпущенные и зарегистрированные обыкновенные акции дают право голоса и другие права в равной степени.

Нераспределенная прибыль и дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В соответствии с дивидендной политикой Агентства, утвержденной единственным акционером, только прибыль текущего года, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть распределена в качестве дивидендов. Дивидендная политика может быть изменена единственным акционером. Величина дивидендов, которая может быть выплачена Агентством, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 104 910 тыс. рублей (31 декабря 2004 года: 36 879 тыс. рублей).

В течение 2005 года Агентство объявило и выплатило дивиденды в размере 6,97 рублей на обыкновенную акцию в общей сумме 1 924 тыс. рублей (2004 год: 36,67 рублей на обыкновенную акцию в общей сумме 10 120 тыс. рублей).

15 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Агентства и является существенным элементом операционной деятельности Агентства. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок и валютный риск, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Агентство в процессе своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Агентства. Агентством разработаны политика и процедуры управления кредитным риском по индивидуальным закладным и в отношении сервисных агентов, которые обеспечивают обслуживание закладных Агентства. Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Агентством создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Агентства. Кредитная политика Агентства рассматривается и утверждается Правлением.

Агентство приобретает только закладные, обеспеченные залогом жилой недвижимости. Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком.

Агентство установило ограничение на максимальную величину обязательства по закладной для каждого региона Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2005 года максимальная величина обязательства по закладной для Москвы и Московской области и Санкт-Петербурга составляет 16,2 млн. рублей, а для остальных регионов Российской Федерации - от 4,0 млн. рублей до 9,3 млн. рублей.

Агентство установило ограничение на максимальное соотношение между суммой задолженности и справедливой стоимостью обеспечения в размере 70% на дату приобретения закладной Агентством. Агентство также установило ограничение на минимальное соотношение между суммой задолженности и справедливой стоимостью обеспечения в размере 30% на дату приобретения закладной Агентством.

Все заемщики обязаны осуществлять страхование жизни и страхование от потери трудоспособности. Все объекты недвижимости, являющиеся обеспечением по закладным, также должны быть застрахованы.

Агентство устанавливает требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Агентство отслеживает своевременность выплат по залладным и ежемесячно выявляет залладные с просроченными выплатами. Агентством разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным залладным. По состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года Агентство имело право на продажу дефолтных залладных сервисным агентам. При этом, согласно договорным условиям, за Агентством сохраняется обязательство возмещать сервисным агентам до 50% убытков по дефолтным залладным, по которым невозможно взыскание задолженности.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Агентство поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Агентства по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Более подробная информация в отношении того, насколько Агентство подвержено риску ликвидности по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года, представлена в Примечании 22.

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Агентство имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Агентство подвержено риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года, представлена в Примечаниях 21 и 22.

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Агентства выражены в российских рублях. В основном, сделки Агентства проводятся в российских рублях. Все залладные выражены и выплачиваются в российских рублях. Таким образом, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года Агентство не было подвержено значительному валютному риску.

Агентство управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев. Этот риск относится ко всем направлениям деятельности Агентства и присутствует в деятельности всех организаций. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Цель Агентства по управлению операционным риском – соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями и потенциальным ущербом для репутации Агентства и затратами на контроль за операционным риском.

16 Операционная и финансовая аренда

Обязательства по операционной аренде Агентства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом.

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее одного года | 11 877 | 11 451 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 17 657 | 28 473 |
| | 29 534 | 39 924 |

Агентство заключило ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В течение 2005 года 13 038 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в отчете о прибылях и убытках (2004 год: 12 174 тыс. рублей).

Обязательства по финансовой аренде Агентства по состоянию на 31 декабря 2005 года представлены следующим образом.

| тыс. рублей | Общая сумма обязательств | Процентный расход | Чистые обязательства по финансовой аренде |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|
| Сроком менее одного года | 645 | 161 | 484 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 168 | 21 | 148 |
| | 813 | 182 | 632 |

Обязательства по финансовой аренде Агентства по состоянию на 31 декабря 2004 года представлены следующим образом.

| тыс. рублей | Общая сумма обязательств | Процентный расход | Чистые обязательства по финансовой аренде |
|-----------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|
| Сроком менее одного года | 987 | 343 | 644 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 243 | 31 | 212 |
| | 1 230 | 374 | 856 |

Чистые обязательства по финансовой аренде в размере 632 тыс. рублей включены в состав прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2005 года (31 декабря 2004 года: 856 тыс. рублей). Расходы по финансовой аренде, включенные в процентные расходы за 2005 год, составляют 483 тыс. рублей (2004 год: 456 тыс. рублей).

17 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Агентство не осуществляло в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Агентства или в иных случаях, относящихся к деятельности Агентства. До того момента, пока Агентство не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Агентства.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Агентства не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Агентства.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Агентства, налоговые обязательства Агентства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Агентства действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Агентства, в случае применения принудительных мер воздействия к Агентству со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

18 Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членов Правления и членов Наблюдательного Совета Агентства, включая заработную плату, премии и другие компенсации, за 2005 год составляет 11 112 тыс. рублей (2004 год: 2 904 тыс. рублей).

Агентство не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенного вознаграждения в других формах членам Правления и Наблюдательного Совета.

Сделки с прочими связанными сторонами включают, в основном, сделки с компаниями, находящимися в государственной собственности, которые, как и Агентство, находятся под контролем государства.

В следующей таблице приводится информация по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи, с российскими банками, находящимися в государственной собственности.

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января | - | 224 190 |
| Векселя, приобретенные в течение года | 651 766 | 178 388 |
| Процентный доход по векселям | 2 222 | 13 859 |
| Векселя, погашенные в течение года | - | (416 437) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | 653 988 | - |

В следующей таблице приводится информация по кредитам, полученным от российских банков, находящихся в государственной собственности.

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января | - | - |
| Кредиты, полученные в течение года | 1 400 000 | 711 600 |
| Процентные расходы | 35 937 | 3 757 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (1 435 937) | (715 357) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | - | - |

В течение 2005 года выпущенные Агентством облигации на общую сумму 3 333 007 тыс. рублей были приобретены российскими банками, находящимися в государственной собственности, в момент первоначального размещения (2004 год: 1 058 007 тыс. рублей). Агентство выплатило комиссии российским банкам, находящимся в государственной собственности, на сумму 10 731 тыс. рублей (2004 год: 1 175 тыс. рублей) за обслуживание выпусков облигаций Агентства. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

По состоянию на 31 декабря 2005 года все облигации, выпущенные Агентством, общей балансовой стоимостью 10 573 966 тыс. рублей (31 декабря 2004 года: 4 941 050 тыс. рублей) полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 11 674 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (2004 год: 10 911 тыс. рублей).

19 Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства составляют:

| | 2005 год тыс. рублей | 2004 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 4 | 3 |
| Денежные средства на расчетных счетах в банках | 40 975 | 26 428 |
| Краткосрочные депозиты в банках | 1 297 478 | 739 215 |
| | 1 338 457 | 765 646 |

20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Агентством была проведена оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: Раскрытие и представление информации".

Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных основывается на их рыночных котировках.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования потоков денежных средств оценка будущих потоков денежных средств базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату.

В следующей таблице раскрыта справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, балансовая стоимость которых отличается от справедливой стоимости.

| | 2005 год | | 2004 год | |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
| | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
| | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей | тыс. рублей |
| Активы | | | | |
| Закладные | 11 106 331 | 10 770 969 | 4 442 336 | 4 442 335 |
| Обязательства | | | | |
| Облигации выпущенные | 10 969 278 | 10 573 966 | 4 938 267 | 4 941 056 |
| Обязательства, обеспеченные зкладными | 1 027 748 | 982 189 | 55 099 | 55 099 |

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обременен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

21 Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства Агентства и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2005 года и 31 декабря 2004 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2005 год | | 2004 год | |
|--|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость | Средняя эффективная процентная ставка |
| | тыс. рублей | | тыс. рублей | |
| Процентные активы | | | | |
| Краткосрочные депозиты в банках | 1 297 478 | 5,65% | 739 215 | 7,50% |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 655 092 | 7,80% | 398 493 | 9,60% |
| Закладные | | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 9 778 780 | 14,85% | 4 387 236 | 15,00% |
| - переданные, но признаваемые в балансе Агентства | 982 189 | 14,98% | 55 099 | 15,00% |
| Процентные обязательства | | | | |
| Облигации выпущенные | 10 573 966 | 9,30% | 4 941 056 | 10,44% |
| Обязательства, обеспеченные зкладными | 982 189 | 12,88% | 55 099 | 12,00% |

22 Анализ сроков выхода активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Агентства по состоянию на 31 декабря 2005 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Агентства имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств:

| тыс. рублей | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|---------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 683 096 | 655 361 | - | - | - | - | 1 338 457 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | - | 653 988 | 211 | 893 | - | - | 655 092 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | 263 582 | - | - | - | - | - | 263 582 |
| Закладные | 32 138 | 65 187 | 303 564 | 1 487 490 | 8 872 590 | - | 10 760 969 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 39 851 | 39 851 |
| Прочие активы | 15 550 | 6 220 | 4 685 | 4 644 | - | - | 31 099 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 6 348 | 6 348 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 15 448 | 15 448 |
| Всего активов | 994 366 | 1 380 756 | 308 460 | 1 493 027 | 8 872 590 | 61 647 | 13 110 846 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | - | - | (19 844) | (4 933 308) | (5 620 814) | - | (10 573 966) |
| Обязательства, обеспеченные залладными | (2 277) | (4 639) | (22 170) | (124 468) | (828 635) | - | (982 189) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | (1 427) | (1 427) |
| Прочие обязательства | (27 341) | (10 936) | (8 202) | (8 203) | - | - | (54 682) |
| Всего обязательств | (29 618) | (15 575) | (50 216) | (5 065 979) | (6 449 449) | (1 427) | (11 612 264) |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года | 964 748 | 1 365 181 | 258 244 | (3 572 952) | 2 423 141 | 60 220 | 1 498 582 |

По оценке руководства, основывающейся на опыте предыдущих периодов, фактический срок погашения залладных значительно короче, чем срок, определенный по договору. Доля залладных, погашаемых досрочно, как правило, увеличивается, когда уровень процентных ставок снижается, и уменьшается, когда уровень процентных ставок растет, но такие изменения являются трудно прогнозируемыми. На темпы досрочного погашения залладных может влиять ситуация на рынке недвижимости и на финансовых рынках, а также общие экономические условия.

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки выхода активов и обязательств Агентства по состоянию на 31 декабря 2004 года:

| тыс. рублей | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 438 631 | 327 015 | - | - | - | - | 765 646 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | - | 157 599 | 239 919 | 975 | - | - | 398 493 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | 89 416 | - | - | - | - | - | 89 416 |
| Закладные | 12 580 | 25 539 | 122 110 | 602 380 | 3 679 726 | - | 4 442 335 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 16 912 | 16 912 |
| Прочие активы | 6 580 | 2 632 | 1 994 | 1 953 | - | - | 13 159 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 963 | 963 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 15 990 | 15 990 |
| Всего активов | 547 207 | 512 785 | 364 023 | 605 308 | 3 679 726 | 33 865 | 5 742 914 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | - | - | (18 913) | (1 107 201) | (3 814 942) | - | (4 941 056) |
| Обязательства, обеспеченные залладными | (103) | (210) | (1 014) | (5 979) | (47 793) | - | (55 099) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | (1 435) | (1 435) |
| Прочие обязательства | (6 903) | (2 761) | (2 091) | (2 050) | - | - | (13 805) |
| Всего обязательств | (7 006) | (2 971) | (22 018) | (1 115 230) | (3 862 735) | (1 435) | (5 011 395) |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2004 года | 540 201 | 509 814 | 342 005 | (509 922) | (183 009) | 32 430 | 731 519 |

23 Переход на МСФО

Как было указано в Примечании 2, Агентство впервые готовит финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Учетная политика, представленная в Примечании 3, применялась при подготовке финансовой отчетности за 2005 и 2004 годы, а также при составлении входящего баланса по состоянию на 1 января 2004 года (дата перехода на МСФО).

При подготовке входящего баланса по МСФО по состоянию на 1 января 2004 года и первой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2005 года и за 2005 год, Агентство скорректировало финансовую отчетность, представленную в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – "РСБУ"), следующим образом:

Выверка капитала

| | Примечания | 31 декабря 2005 года тыс. рублей | 1 января 2004 года тыс. рублей |
|--|------------|--|--------------------------------------|
| Капитал в соответствии с РСБУ | | 804 750 | 746 548 |
| Разницы в балансовой стоимости основных средств | (а) | 1 566 | 2 395 |
| Начисленные процентные доходы | (б) | 2 560 | 4 254 |
| Начисленные процентные расходы | (б) | 684 | (1 031) |
| Резервы под потери от обесценения | (в) | (30 500) | (17 051) |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | (г) | 5 986 | 5 249 |
| Обязательства по финансовой аренде | (д) | 720 | 593 |
| Отложенные расходы | (е) | 12 779 | - |
| Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал | (ж) | 700 000 | - |
| Корректировка по справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли | | - | (1 472) |
| Прочее | | 37 | - |
| Капитал в соответствии с МСФО | | 1 498 582 | 739 485 |

Выверка прибыли

| | Примечания | 2005 год тыс. рублей |
|---|------------|-------------------------|
| Чистая прибыль в соответствии с РСБУ за 2005 год | | 73 236 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (а) | (384) |
| Начисленные процентные доходы | (б) | 57 |
| Начисленные процентные расходы | (б) | 1 366 |
| Расходы по созданию резервов под потери от обесценения | (в) | (20 500) |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль | (г) | 2 172 |
| Расходы по финансовой аренде | (д) | 597 |
| Отложенные расходы | (е) | 12 779 |
| Выплаченные бонусы | | (1 924) |
| Прочее | | 1 588 |
| Чистая прибыль в соответствии с МСФО за 2005 год | | 68 987 |

(а) Разницы в балансовой стоимости основных средств

В соответствии с РСБУ первоначальная стоимость основных средств и соответствующая накопленная амортизация не корректируются на гиперинфляцию. В отчетности по МСФО первоначальная стоимость основных средств была переоценена с учетом изменений покупательной способности рубля в соответствии с МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Соответственно, накопленная амортизация также рассчитана с корректировкой на гиперинфляцию.

(б) Начисленные процентные доходы и расходы

В соответствии с РСБУ процентные доходы и расходы признаются на основе номинальных процентных ставок. По МСФО процентные доходы и расходы признаются с использованием метода эффективной процентной ставки.

(в) Резервы под потери от обесценения

В соответствии с РСБУ не требуется создания резервов под потери от обесценения закладных. По МСФО резервы под потери от обесценения закладных признаются в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: Признание и оценка".

(г) Отложенный налог на прибыль

Разница между балансовой стоимостью активов и обязательств по РСБУ и МСФО приводит к возникновению разницы в сумме требований по отложенному налогу на прибыль.

(д) Обязательства по финансовой аренде

В соответствии с РСБУ все операции по аренде были отражены как операционная аренда. По МСФО некоторые договоры аренды были классифицированы как финансовая аренда и были отражены соответствующим образом.

(е) Отложенные расходы

Некоторые затраты, признанные в составе расходов в соответствии с РСБУ, признаются как отложенные расходы по МСФО.

(ж) Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал

В соответствии с РСБУ средства, внесенные единственным акционером в оплату дополнительных акций, не признаются в составе акционерного капитала до момента окончания регистрации отчета об итогах выпуска дополнительных акций и внесения соответствующих изменений в устав. По МСФО оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал признан в составе капитала.

24 События после отчетной даты

В феврале 2006 года увеличение акционерного капитала на сумму 700 000 тыс. рублей было официально зарегистрировано. См. Примечание 14.

В апреле 2006 года Агентством произведена дополнительная эмиссия акций номинальной стоимостью 3 700 000 тыс. рублей. Выпуск акций был полностью оплачен единственным акционером и официально зарегистрирован в августе 2006 года. Номинальная стоимость акционерного капитала Агентства после выпуска дополнительных акций составляет 5 090 000 тыс. рублей.

В октябре 2006 года Агентство выпустило облигации номинальной стоимостью 9 000 000 тыс. рублей.

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Номинал тыс. рублей |
|---------------|-------------------|------------------------------------|---------------------|
| A7 | 15 июля 2016 года | 7,68%, выплачиваемый ежеквартально | 4 000 000 |
| A8 | 15 июля 2018 года | 7,63%, выплачиваемый ежеквартально | 5 000 000 |

В 2006 году Агентство изменило стандартные условия соглашений по обслуживанию закладных с сервисными агентами. В соответствии с изменившимися условиями договоров Агентство больше не имеет права продавать сервисным агентам дефолтные закладные. Эти изменения сопровождались соответствующим снижением комиссионных вознаграждений, выплачиваемых Агентством сервисным агентам.

Открытое акционерное общество
“Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию”

Консолидированная финансовая
отчетность за 2006 год

Содержание

| | |
|--|------|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Консолидированный баланс | 5 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |
| Консолидированный отчет о движении собственных средств | 7 |
| Примечания к консолидированной финансовой отчетности | 8-33 |



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
119019 Россия,
Москва,
Гоголевский бульвар, 11

Тел. +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету
Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию" (ОАО "АИЖК")

Заключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее - "Агентство") и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2006 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"

18 июня 2007 года

ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с
законодательством Российской Федерации; член сети
независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG
International, зарегистрированную по законодательству
Швейцарии

| | Приме- чания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 4 | 2 727 434 | 1 122 543 |
| Процентные расходы | 4 | (1 523 452) | (681 911) |
| Чистый процентный доход | | 1 203 982 | 440 632 |
| Создание резерва под обесценение | 9 | (81 602) | (10 500) |
| Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение | | 1 122 380 | 430 132 |
| Комиссионные расходы | 5 | (377 882) | (174 172) |
| Чистые прочие доходы | 6 | 17 822 | 346 |
| Операционные доходы | | 762 320 | 256 306 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 7 | (311 886) | (162 758) |
| Прибыль до налогообложения | | 450 434 | 93 548 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (108 805) | (24 561) |
| Чистая прибыль | | 341 629 | 68 987 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 33, была одобрена к выпуску 18 июня 2007 года.



Семеняка А.Н.
Генеральный директор



Чернышова Л.Б.
Главный бухгалтер

| | Приме- чания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20 | 333 370 | 1 338 457 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | | 651 | 655 092 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | 649 168 | 263 582 |
| Закладные | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 9 | 28 012 405 | 9 778 780 |
| - проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | 9 | 3 530 113 | 982 189 |
| - обремененные залогом | 9 | 3 363 515 | - |
| Прочие активы | 10 | 104 588 | 31 099 |
| Основные средства | 11 | 64 778 | 39 851 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 4 422 | 6 348 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 8 | 23 509 | 14 021 |
| Всего активов | | 36 086 519 | 13 109 419 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Облигации выпущенные | 12 | 19 741 397 | 10 573 966 |
| Финансирование, обеспеченное зкладными | 9 | 3 539 429 | 982 189 |
| Кредиты банков | 13 | 7 132 161 | - |
| Прочие обязательства | 14 | 140 643 | 54 682 |
| Всего обязательств | | 30 553 630 | 11 610 837 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 15 | 5 359 543 | 959 543 |
| Оплаченный, но незарегистрированный акционерный капитал | 15 | - | 700 000 |
| Нераспределенная прибыль/(накопленные убытки) | | 173 346 | (160 961) |
| Всего собственных средств | | 5 532 889 | 1 498 582 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 36 086 519 | 13 109 419 |

| | Примечания | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 2 568 042 | 1 047 705 |
| Проценты уплаченные | | (1 356 021) | (617 001) |
| Комиссии уплаченные | | (377 882) | (174 172) |
| Чистые прочие доходы за вычетом расходов | | 17 815 | 357 |
| Общехозяйственные и административные расходы | | (295 048) | (158 428) |
| | | 556 906 | 98 461 |
| (Прирост)/снижение операционных активов | | | |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | | 652 109 | (256 293) |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | (223 860) | (98 991) |
| Закладные | | (24 226 666) | (6 329 509) |
| Прочие активы | | (45 238) | (18 098) |
| Прирост/(снижение) операционных обязательств | | | |
| Прочие обязательства | | 87 434 | 43 502 |
| Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения | | (23 199 315) | (6 560 928) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (116 745) | (29 415) |
| Использование денежных средств по операционной деятельности | | (23 316 060) | (6 590 343) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Чистые приобретения основных средств | | (42 136) | (30 012) |
| Использование денежных средств по инвестиционной деятельности | | (42 136) | (30 012) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Облигации выпущенные | | 8 971 032 | 5 568 000 |
| Чистые кредиты банков полученные | | 7 132 159 | - |
| Акции выпущенные | | 3 700 000 | 700 000 |
| Финансирование, обеспеченное зкладными, полученное | | 2 557 240 | 927 090 |
| Дивиденды выплаченные | | (7 322) | (1 924) |
| Поступление денежных средств по финансовой деятельности | | 22 353 109 | 7 193 166 |
| Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов | | (1 005 087) | 572 811 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 1 338 457 | 765 646 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 20 | 333 370 | 1 338 457 |

| | Акционерный капитал тыс. рублей | Оплаченный, но незарегистриро- ванный акционерный капитал тыс. рублей | Нераспреде- ленная прибыль/ (накопленные убытки) тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|--|--|----------------------|
| Остаток на 31 декабря 2004 год | 959 543 | - | (228 024) | 731 519 |
| Чистая прибыль за период | - | - | 68 987 | 68 987 |
| Акции выпущенные, но незарегистрированные | - | 700 000 | - | 700 000 |
| Дивиденды объявленные | - | - | (1 924) | (1 924) |
| Остаток на 31 декабря 2005 года | 959 543 | 700 000 | (160 961) | 1 498 582 |
| Чистая прибыль за период | - | - | 341 629 | 341 629 |
| Регистрация акций, выпущенных в 2005 году | 700 000 | (700 000) | - | - |
| Акции выпущенные и зарегистрированные в 2006 году | 3 700 000 | - | - | 3 700 000 |
| Дивиденды объявленные | - | - | (7 322) | (7 322) |
| Остаток на 31 декабря 2006 года | 5 359 543 | - | 173 346 | 5 532 889 |

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп закладных по ипотечным кредитам (далее – «закладные»). Агентство приобретает пакеты закладных у первоначальных кредиторов, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Обслуживанием закладных занимаются уполномоченные независимые финансовые институты (далее - «сервисные агенты»).

Агентство оказывает методологическую и техническую поддержку участникам российского ипотечного рынка. Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за 2006 год включает в себя финансовую отчетность Агентства и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК», которое является консолидируемой компанией специального назначения, (далее совместно - «Группа»).

Основной источник финансирования Группы – размещение облигаций. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года все выпущенные Группой облигации обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б. Все доходы Группа получает от осуществления деятельности на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года численность работников Группы составляет 205 человек (31 декабря 2005 года: 130 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Агентства и Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством Группы при применении принципов учетной политики, представлена в Примечании 9 в части оценки обесценения закладных и применения правил прекращения признания активов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике вследствие изменений в МСФО описаны в конце данного Примечания.

Принципы консолидации

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой компании, которые контролируются Агентством. Агентство контролирует компанию в том случае, если оно может прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику данной компании с целью получения выгод от ее деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты перехода к Агентству фактического контроля над ними, и исключается из консолидации с момента прекращения контроля.

Компании специального назначения (далее – «КСН») представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация активов, осуществление операций заимствования, носящих специфический характер, или операций кредитования. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Группы.

У Агентства есть компания специального назначения, Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК», созданная для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Агентству не принадлежит, прямо или опосредованно, доля участия в капитале данной компании. Однако КСН создана на условиях, устанавливающих жесткие ограничения полномочий руководства КСН на принятие управленческих решений при осуществлении операций. Кроме того, выгоды от деятельности КСН и ее чистые активы принадлежат Агентству в соответствии с рядом соглашений. Финансовая отчетность КСН включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты создания КСН.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между компаниями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы взаимноисключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки, возникающие от операций между компаниями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения.

Доля миноритарных акционеров

Доля миноритарных акционеров - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Агентству.

Доля миноритарных акционеров отражается в консолидированном балансе в составе собственных средств, отдельно от собственных средств акционеров Агентства. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Агентства доля миноритарных акционеров отражается отдельной строкой как часть прибыли или убытка за период, причитающаяся миноритарным акционерам.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2006 года официальные обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рублей за 1 евро (31 декабря 2005 года: 28,7825 рублей за 1 доллар США и 34,185 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть переведены в денежные средства в течение трех месяцев. В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- были приобретены или выпущены, главным образом, с целью продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются, в момент первоначального признания, определенными Агентством в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными инструментами, с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; или
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как кредиты и дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных потоков по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

Если Группа не переводит существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но и не сохраняет их за собой, признание актива прекращается, если Группа утрачивает контроль за финансовым активом.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные по договорам финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

| | |
|--------------|------------|
| Оборудование | 4 - 10 лет |
| Мебель | 4 - 10 лет |
| Прочие | 3 - 10 лет |

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

| | |
|-------------------------|------------|
| Программное обеспечение | 3 - 10 лет |
|-------------------------|------------|

ОбесценениеФинансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности, или в случае с кредитами и дебиторской задолженностью, не являющимися существенными по отдельности, группы кредитов и дебиторской задолженности, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые могут возникнуть при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательства по финансовым гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости за вычетом сопутствующих затрат по сделкам. В дальнейшем данные обязательства оцениваются в сумме наибольшей из двух величин: величины первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям признаются в момент, когда возникает вероятность возникновения потерь, которые можно достоверно оценить.

Обязательства по финансовым гарантиям отражаются в составе прочих обязательств.

Акционерный капиталАкционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на инфляцию.

Дивиденды

Возможность Агентства объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы и расходы

За исключением процентных доходов и процентных расходов по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, включают только купонный доход. Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, предназначенным для торговли, признаются в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Чистый доход от операций ценными бумагами, предназначенными для торговли

Чистый доход от операций с ценными бумагами, предназначенными для торговли, включает прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отчетность по сегментам

Большинство операций Группы приходится на операции с закладными. Большинство операций Группа осуществляет на территории Российской Федерации. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов деятельности, имеющих характерные для них риски и выгоды, отличные от тех, которые присущи другим подразделениям или компонентам деятельности. Таким образом, Группа не предоставляет информацию в разрезе сегментов.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты, данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Группы по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности, начиная с 1 января 2003 года.

Изменения принципов учетной политики

В течение 2006 года Группа внесла изменения в ряд принципов учетной политики в результате вступления в действие новых или пересмотренных стандартов, относящихся к деятельности Группы и вступающих в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2006 года или позднее.

С 1 января 2006 года Группа приняла поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” и МСФО (IFRS) 4 “Договоры страхования” – “Договоры финансовых гарантий”. В соответствии с применением данной поправки, выпущенная финансовая гарантия первоначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается в сумме наибольшей из двух величин: первоначально признанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и суммы резерва под возможные потери по выданной гарантии.

С 1 января 2006 года Группа приняла поправку к МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка” – “Опция оценки по справедливой стоимости”. Согласно данной поправке Группа может определять финансовые инструменты в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только при выполнении определенных условий. По состоянию на 31 декабря 2005 года у Группы не было финансовых инструментов, которые были определены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Применение указанных поправок не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2006 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки могут иметь потенциальное влияние на деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее, требует увеличения объема раскрытий, касающихся финансовых инструментов Группы.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – “Раскрытие информации о капитале”, вступающая в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2007 года или позднее. Данная поправка устанавливает дополнительные требования к раскрытию информации о капитале Группы.
- МСФО (IFRS) 8 “Операционные сегменты”, вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом компания должна предоставлять информацию по операционным сегментам в отношении товаров или услуг, географических сегментов и основных клиентов.

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Закладные | 2 670 706 | 1 099 798 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 7 528 | 22 745 |
| Депозиты в банках | 49 200 | - |
| | 2 727 434 | 1 122 543 |
| Процентные расходы | | |
| Облигации выпущенные | (1 085 519) | (563 860) |
| Финансирование, обеспеченное закладными | (350 725) | (29 096) |
| Кредиты банков | (86 810) | (88 472) |
| Обязательства по финансовой аренде | (398) | (483) |
| | (1 523 452) | (681 911) |
| | 1 203 982 | 440 632 |

Сумма процентных доходов по закладным, переданным третьим лицам, но признаваемым в консолидированном балансе Группы, составила за 2006 год 389 800 тыс. рублей (2005 год: 35 125 тыс. рублей).

Сумма процентных расходов по финансированию, обеспеченному закладными, составила за 2006 год 350 725 тыс. рублей (2005 год: 29 096 тыс. рублей).

Сумма процентных доходов по закладным, обремененным залогом, составила за 2006 год 40 439 тыс. рублей (2005 год: нет). См. Примечание 9.

5 Комиссионные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Комиссии за услуги сервисных агентов | (285 677) | (145 128) |
| Комиссии за услуги депозитариев | (90 224) | (25 274) |
| Прочие | (1 981) | (3 770) |
| | (377 882) | (174 172) |

6 Чистые прочие доходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Доход от обслуживания переданных закладных | 9 840 | - |
| Доход от консультационных услуг | 6 019 | - |
| Чистые прочие доходы | 1 963 | 346 |
| | 17 822 | 346 |

7 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Вознаграждение сотрудников | (189 151) | (107 766) |
| Профессиональные услуги | (33 521) | (15 097) |
| Коммуникационные и информационные услуги | (22 718) | (3 978) |
| Арендная плата | (18 856) | (13 038) |
| Амортизация и износ | (17 107) | (7 007) |
| Ремонт и эксплуатация | (5 835) | (4 740) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (543) | (3 324) |
| Прочие | (24 155) | (7 808) |
| | (311 886) | (162 758) |

8 Расход по налогу на прибыль

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | (118 293) | (24 027) |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | 9 488 | (534) |
| Всего расхода по налогу на прибыль | (108 805) | (24 561) |

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль в 2006 году - 24% (2005 год: 24%).

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Прибыль до налогообложения | 450 434 | 93 548 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (108 104) | (22 452) |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (4 412) | (2 109) |
| Доход, облагаемый по льготной ставке | 3 711 | - |
| | (108 805) | (24 561) |

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года.

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

тыс. рублей

| | 1 января 2006 года | Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2006 года |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 528 | (603) | (75) |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | - | 5 994 | 5 994 |
| Прочие активы | (4 964) | 4 800 | (164) |
| Налоговый убыток, переносимый на последующие периоды | (75) | 75 | - |
| Основные средства | 899 | (1 174) | (275) |
| Резерв под обесценение | (2 520) | (19 583) | (22 103) |
| Облигации выпущенные | (7 587) | 3 223 | (4 364) |
| Кредиты банков | - | (2 062) | (2 062) |
| Прочие | (302) | (158) | (460) |
| Обязательства/(требования) по отложенному налогу на прибыль | (14 021) | (9 488) | (23 509) |

Изменение величины временных разниц в течение 2005 года

тыс. рублей

| | 1 января 2005 года | Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2005 года |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 484 | 44 | 528 |
| Прочие активы | (2 645) | (2 319) | (4 964) |
| Налоговый убыток, переносимый на последующие периоды | (2 500) | 2 425 | (75) |
| Основные средства | 951 | (52) | 899 |
| Резерв под обесценение | - | (2 520) | (2 520) |
| Облигации выпущенные | (10 572) | 2 985 | (7 587) |
| Прочие | (273) | (29) | (302) |
| Обязательства/(требования) по отложенному налогу на прибыль | (14 555) | 534 | (14 021) |

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

9 Закладные**Срок до погашения закладных**

Анализ закладных по срокам до погашения приводится в Примечании 23, в котором показан период, оставшийся от отчетной даты до дат погашения закладных, входящих в портфель закладных. Фактические даты погашения могут отличаться от дат, указанных в договорах.

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2006 года и создала резерв под обесценение в размере 92 102 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2006 года. В данной консолидированной финансовой отчетности закладные отражены за вычетом резерва под обесценение.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Общая сумма залладных | 34 998 135 | 10 771 469 |
| Резерв под обесценение | (92 102) | (10 500) |
| Чистая сумма залладных | 34 906 033 | 10 760 969 |

Анализ изменения резерва под обесценение

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на 1 января | 10 500 | - |
| Создание резерва под обесценение | 81 602 | 10 500 |
| Сумма резерва по состоянию на 31 декабря | 92 102 | 10 500 |

По состоянию на 31 декабря 2006 года сумма залладных, по которым была просрочена оплата по одному или более ежемесячным платежам, составила 261 000 тыс. рублей. Анализ по срокам задолженности просроченных залладных по состоянию на 31 декабря 2006 года представлен ниже.

| | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|
| Просроченные на срок менее 90 дней | 117 571 |
| Просроченные на срок от 90 до 180 дней | 112 166 |
| Просроченные на срок более 180 дней | 31 263 |
| Итого | 261 000 |

Руководство Группы использовало свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения по состоянию на 31 декабря 2006 года. Руководство Группы оценивает величину потерь от обесценения по состоянию на 31 декабря 2006 года в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной процентной ставке по залладным, и балансовой стоимостью залладных, с учетом вероятности того, что просроченные залладные не будут погашены заемщиками и потребуются реализация обеспечения. Следующие ключевые предположения были использованы при оценке потерь от обесценения:

- Руководство Группы предполагает задержку в 12 месяцев при получении Группой выручки от реализации обеспечения, в течение которой на задолженность не будут начисляться проценты.

- Руководство Группы предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуются дисконт до 25% к первоначально оцененной стоимости имущества.

Поскольку предоставление ипотечных кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке финансовых услуг Российской Федерации, у Группы и в отрасли в целом имеется достаточно ограниченный опыт в данной области, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под потери от обесценения. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение залладных.

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогомПереданные зкладные, признаваемые в консолидированном балансе Группы

По состоянию на 31 декабря 2006 года в консолидированном балансе Группы отражены зкладные, переданные Группой третьим лицам, в размере 3 539 429 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 982 189 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение данных зкладных в размере 9 316 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: нет). В соответствии с условиями указанной передачи Агентство продолжает обслуживать переданные зкладные и обязано выкупить зкладные в случае дефолта зкладных, а также в ряде других случаев. Руководство считает, что по состоянию на отчетную дату Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными зкладными, и, следовательно, указанная передача не является основанием для прекращения признания зкладных в консолидированном балансе Группы. Соответствующие обязательства перед приобретателями переданных зкладных в размере 3 539 429 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 982 189 тыс. рублей) были признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности как финансирование, обеспеченное зкладными.

Процентные доходы по переданным зкладным в размере 389 800 тыс. рублей включаются в процентные доходы за 2006 год (2005 год: 35 125 тыс. рублей). Процентные расходы по финансированию, обеспеченному зкладными, в размере 350 725 тыс. рублей включаются в процентные расходы за 2006 год (2005 год: 29 096 тыс. рублей). См. Примечание 4.

Проданные зкладные, по которым прекращено признание в консолидированном балансе Группы

По состоянию на 31 декабря 2006 года общая стоимость проданных Агентством зкладных, для которых выполняются критерии прекращения признания в соответствии с МСФО, по условиям продажи которых Агентство сохраняет обязательство выкупать дефолтные зкладные у приобретателей, составляет 331 540 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 442 258 тыс. рублей).

Зкладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2006 года общая стоимость зкладных, переданных Агентством ЗАО "Первый ипотечный агент АИЖК", которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 3 363 515 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: нет). Соответственно, указанные кредиты включаются в консолидированный баланс Группы.

Зкладные, переданные Агентством ЗАО "Первый ипотечный агент АИЖК", обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены ЗАО "Первый ипотечный агент АИЖК" в мае 2007 года. См. Примечание 24.

Географический анализ портфеля зкладных

Все зкладные - это обязательства физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации. Географический анализ распределения зкладных по регионам Российской Федерации приведен далее.

Географический анализ портфеля зкладных по состоянию на 31 декабря 2006 года:

тыс. рублей

| | Находящиеся в собственности Агентства | Проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | Зкладные, обремененные залогом | Всего |
|-----------------------------------|---|--|--------------------------------------|-------------------|
| Приволжский Федеральный округ | 7 318 498 | 922 275 | 878 749 | 9 119 522 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 6 614 094 | 833 506 | 794 170 | 8 241 770 |
| Центральный Федеральный округ | 4 859 618 | 612 407 | 583 506 | 6 055 531 |
| Южный Федеральный округ | 4 461 935 | 562 291 | 535 754 | 5 559 980 |
| Сибирский Федеральный округ | 3 489 361 | 439 728 | 418 976 | 4 348 065 |
| Уральский Федеральный округ | 802 274 | 101 102 | 96 331 | 999 707 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 466 625 | 58 804 | 56 029 | 581 458 |
| | 28 012 405 | 3 530 113 | 3 363 515 | 34 906 033 |

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2005 года:

тыс. рублей

| | Находящиеся в собственности Агентства | Проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | Всего |
|-----------------------------------|---|--|-------------------|
| Приволжский Федеральный округ | 3 883 868 | 407 490 | 4 291 358 |
| Сибирский Федеральный округ | 2 447 818 | 360 109 | 2 807 927 |
| Центральный Федеральный округ | 1 111 224 | 31 588 | 1 142 812 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 932 152 | 26 656 | 958 808 |
| Уральский Федеральный округ | 688 688 | 106 812 | 795 500 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 388 636 | - | 388 636 |
| Южный Федеральный округ | 326 394 | 49 534 | 375 928 |
| | 9 778 780 | 982 189 | 10 760 969 |

Концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% совокупной задолженности по закладным.

По состоянию на 31 декабря 2006 года ни один сервисный агент не обслуживал пул закладных на общую сумму, превышающую 10% совокупной задолженности по закладным. По состоянию на 31 декабря 2005 года один сервисный агент обслуживал пул закладных на общую сумму 1 590 745 тыс. рублей, что превышало 10% совокупной задолженности по закладным.

10 Прочие активы

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Авансовые платежи | 102 413 | 28 401 |
| Просроченный банковский депозит | - | 20 000 |
| Прочие | 2 175 | 2 698 |
| | 104 588 | 51 099 |
| Резерв под обесценение | - | (20 000) |
| Итого прочих активов | 104 588 | 31 099 |

Просроченный банковский депозит был списан за счет созданного резерва под обесценение в течение 2006 года.

11 Основные средства

Изменение основных средств в период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года:

| тыс. рублей | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | 31 021 | 3 904 | 2 672 | 16 618 | 54 215 |
| Поступления | 24 388 | 880 | 1 678 | 15 200 | 42 146 |
| Выбытия | (115) | - | - | - | (115) |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | 55 294 | 4 784 | 4 350 | 31 818 | 96 246 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | (10 056) | (1 912) | (637) | (1 759) | (14 364) |
| Начисленная амортизация | (7 609) | (565) | (702) | (8 231) | (17 107) |
| Выбытия | 3 | - | - | - | 3 |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | (17 662) | (2 477) | (1 339) | (9 990) | (31 468) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | 37 632 | 2 307 | 3 011 | 21 828 | 64 778 |

Изменение основных средств в период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года:

| тыс. рублей | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2005 года | 18 595 | 3 536 | 1 846 | 566 | 24 543 |
| Поступления | 12 600 | 534 | 826 | 16 052 | 30 012 |
| Выбытия | (174) | (166) | - | - | (340) |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | 31 021 | 3 904 | 2 672 | 16 618 | 54 215 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2005 года | (5 540) | (1 693) | (185) | (213) | (7 631) |
| Начисленная амортизация | (4 624) | (385) | (452) | (1 546) | (7 007) |
| Выбытия | 108 | 166 | - | - | 274 |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | (10 056) | (1 912) | (637) | (1 759) | (14 364) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2005 года | 20 965 | 1 992 | 2 035 | 14 859 | 39 851 |

12 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2006 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|----------------------|--|---|--------------------------------------|----------------------------|---|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 104 470 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 560 036 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 282 067 |
| A4 | 1 февраля 2012 года | 8,70%, выплачиваемый ежеквартально | 9,14% | 900 000 | 907 007 |
| A5 | 15 июля 2011 года - 40% выпуска 15 октября 2012 года - 60% выпуска | 7,35%, выплачиваемый ежеквартально | 7,66% | 2 200 000 | 2 222 112 |
| A6 | 15 июля 2011 года - 20% выпуска 15 июля 2013 года - 40% выпуска 15 июля 2014 года - 40% выпуска | 7,40%, выплачиваемый ежеквартально | 7,70% | 2 500 000 | 2 528 153 |
| A7 | 15 октября 2013 года - 50% выпуска 15 июля 2015 года - 25% выпуска 15 июля 2016 года - 25% выпуска | 7,68%, выплачиваемый ежеквартально | 7,95% | 4 000 000 | 4 061 337 |
| A8 | 15 июня 2012 года - 40% выпуска 15 марта 2014 года - 30% выпуска 15 июня 2017 года - 15% выпуска 15 июня 2018 года - 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 года. | 7,63%, выплачиваемый ежеквартально | 7,91% | 5 000 000 | 5 076 215 |
| | | | | 19 420 000 | 19 741 397 |

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2005 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---------------|---|---|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 115 801 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 557 890 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 279 460 |
| A4 | 1 февраля 2012 года | 8,70%, выплачиваемый ежеквартально | 9,14% | 900 000 | 905 976 |
| A5 | 15 июля 2011 года - 40% выпуска 15 октября 2012 года - 60% выпуска | 7,35%, выплачиваемый ежеквартально | 7,66% | 2 200 000 | 2 203 354 |
| A6 | 15 июля 2011 года - 20% выпуска 15 июля 2013 года - 40% выпуска 15 июля 2014 года - 40% выпуска | 7,40%, выплачиваемый ежеквартально | 7,70% | 2 500 000 | 2 511 485 |
| | | | | 10 420 000 | 10 573 966 |

Все выпущенные облигации имеют фиксированную купонную ставку.

Облигации выпусков A1, A2 и A3 полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации, облигации выпусков A4, A5, A6, A7 и A8 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

13 Кредиты банков

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сумма основного долга | 7 102 000 | - |
| Проценты начисленные | 30 161 | - |
| | 7 132 161 | - |

Кредиты банков по состоянию на 31 декабря 2006 года включают кредиты с фиксированными ставками, полученные Группой от трех банков и подлежащие погашению в течение одного года, общая сумма каждого из которых превышает 10% от общей суммы кредитов банков.

14 Прочие обязательства

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Кредиторская задолженность по переданным залогом | 78 055 | 27 596 |
| Обязательства перед сервисными агентами | 53 140 | 19 799 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 1 462 | 856 |
| Прочие | 7 986 | 6 431 |
| | 140 643 | 54 682 |

15 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2006 года состоит из 2 036 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2005 года: 276 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей.

В течение 2005 года Агентство выпустило дополнительные обыкновенные акции общей номинальной стоимостью 700 000 тыс. рублей, оплаченные, но не зарегистрированные по состоянию на 31 декабря 2005 года. Данные акции были зарегистрированы в 2006 году. В течение 2006 года Агентство увеличило уставный капитал путем выпуска и регистрации дополнительных акций общей номинальной стоимостью 3 700 000 тыс. рублей.

Структура зарегистрированного акционерного капитала:

| тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Акционерный капитал по номинальной стоимости | 5 090 000 | 690 000 |
| Поправка на инфляцию | 269 543 | 269 543 |
| | 5 359 543 | 959 543 |

Все выпущенные и зарегистрированные обыкновенные акции дают право голоса и другие права в равной степени.

Нераспределенная прибыль и дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В соответствии с политикой Агентства по выплате дивидендов, утвержденной единственным акционером, только прибыль текущего года, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть распределена в качестве дивидендов. Политика Агентства по выплате дивидендов может быть изменена единственным акционером.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Агентством, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 426 100 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 104 910 тыс. рублей).

В течение 2006 года Агентство объявило и выплатило дивиденды в общей сумме 7 322 тыс. рублей (2005 год: 1 924 тыс. рублей).

16 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок и валютный риск, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском по индивидуальным закладным и в отношении сервисных агентов, которые обеспечивают обслуживание закладных Группы. Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля. Агентством создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Агентства и Группы. Кредитная политика Агентства и Группы рассматривается и утверждается Правлением Агентства.

Агентство приобретает только закладные по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости. Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком.

Агентство установило ограничение на максимальную величину обязательства по закладной для каждого региона Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2006 года максимальная величина обязательства по закладной для Москвы и Московской области и Санкт-Петербурга составляет 16,2 млн. рублей, а для остальных регионов Российской Федерации - от 4,0 млн. рублей до 9,3 млн. рублей.

Агентство установило ограничение на максимальное соотношение между суммой задолженности и справедливой стоимостью обеспечения в размере 90% на дату приобретения закладной Агентством.

Все заемщики обязаны осуществлять страхование жизни и страхование от потери трудоспособности. Все объекты недвижимости, являющиеся обеспечением по закладным, также должны быть застрахованы.

Агентство устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Агентство отслеживает своевременность выплат по закладным и ежемесячно выявляет закладные с просроченными выплатами. Агентством разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным. По состоянию на 31 декабря 2005 года Агентство имело право на продажу дефолтных закладных сервисным агентам. При этом, согласно договорным условиям, за Агентством сохраняется обязательство возмещать сервисным агентам до 50% убытков по дефолтным закладным, по которым невозможно взыскание задолженности.

В течение 2006 года Агентство внесло изменения в условия договоров с сервисными агентами. По состоянию на 31 декабря 2006 года Агентство больше не имеет права на продажу дефолтных закладных сервисным агентам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Агентства. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на 31 декабря 2006 года, представлена в Примечании 23.

Рыночный риск

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок - это риск колебаний стоимости финансового инструмента вследствие изменения рыночной процентной ставки. Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2006 года, представлена в Примечаниях 22 и 23.

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года Группа не была подвержена значительному валютному риску.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Агентства.

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев. Данный риск относится ко всем направлениям деятельности Группы и присутствует в деятельности всех организаций. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Цель Группы по управлению операционным риском – соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями и потенциальным ущербом для репутации Группы и общей операционной эффективностью.

17 Операционная и финансовая аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Сроком менее одного года | 12 704 | 11 877 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 7 335 | 17 657 |
| | 20 039 | 29 534 |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В течение 2006 года 18 856 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2005 год: 13 038 тыс. рублей).

Обязательства по финансовой аренде Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года представлены следующим образом.

| тыс. рублей | Общая сумма обязательств по финансовой аренде | Процентный расход | Чистые обязательства по финансовой аренде |
|-----------------------------------|--|----------------------|--|
| Сроком менее одного года | 1 183 | 399 | 784 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 420 | 64 | 356 |
| | 1 603 | 463 | 1 140 |

Обязательства по финансовой аренде Группы по состоянию на 31 декабря 2005 года представлены следующим образом.

| тыс. рублей | Общая сумма обязательств по финансовой аренде | Процентный расход | Чистые обязательства по финансовой аренде |
|-----------------------------------|--|----------------------|--|
| Сроком менее одного года | 645 | 161 | 484 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 168 | 20 | 148 |
| | 813 | 181 | 632 |

Чистые обязательства по финансовой аренде в размере 1 140 тыс. рублей включены в состав прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2006 года (31 декабря 2005 года: 632 тыс. рублей). Расходы по финансовой аренде, включенные в процентные расходы за 2006 год, составляют 398 тыс. рублей (2005 год: 483 тыс. рублей).

18 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с принципами МСФО, может быть существенным.

19 Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Совета Директоров Агентства за 2006 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 14 225 тыс. рублей (2005 год: 11 112 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенного вознаграждения в других формах членам Правления и Совета Директоров.

Сделки с прочими связанными сторонами включают, в основном, сделки с компаниями, находящимися в государственной собственности, которые, как и Агентство, находятся под контролем государства.

В следующей таблице приводится информация по операциям с векселями, имеющимися в наличии для продажи, выпущенными российскими банками, находящимися в государственной собственности.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января | 653 988 | - |
| Векселя, приобретенные в течение года | - | 651 766 |
| Процентный доход по векселям | 7 529 | 2 222 |
| Векселя, погашенные или проданные в течение года | (660 866) | - |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | 651 | 653 988 |

В следующей таблице приводится информация по кредитам, полученным от российских банков, находящихся в государственной собственности.

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Балансовая стоимость по состоянию на 1 января | - | - |
| Кредиты, полученные в течение года | 5 632 500 | 1 400 000 |
| Процентные расходы | 22 827 | 35 937 |
| Кредиты, погашенные в течение года | (3 746 511) | (1 435 937) |
| Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря | 1 908 816 | - |

В течение 2006 года Группа выплатила комиссии российским банкам, находящимся в государственной собственности, на сумму 14 745 тыс. рублей (2005 год: 10 731 тыс. рублей) за обслуживание выпусков облигаций Группы. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

Все облигации, выпущенные Группой, общей балансовой стоимостью 19 741 397 тыс. рублей (31 декабря 2005 года: 10 573 966 тыс. рублей) полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации. См. Примечание 12.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 12 209 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (2005 год: 11 674 тыс. рублей).

20 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

| | 2006 год тыс. рублей | 2005 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | - | 4 |
| Денежные средства на расчетных счетах в банках | 159 811 | 40 975 |
| Краткосрочные депозиты в банках | 173 559 | 1 297 478 |
| | 333 370 | 1 338 457 |

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группой была проведена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации".

Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных основывается на их рыночных котировках. Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных по состоянию на 31 декабря 2006 года составляет 20 173 11 тыс. рублей.

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

22 Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2006 года и 31 декабря 2005 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2006 год | | 2005 год | |
|---|-------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|
| | Балансовая стоимость тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Процентные активы | | | | |
| Расчетные счета в банках | 159 811 | 0,0 – 4,5% | 40 975 | 1,5 – 3,50% |
| Краткосрочные депозиты в банках | 173 559 | 5,71% | 1 297 478 | 5,65% |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 651 | 9,2% | 655 092 | 7,80% |
| Закладные | | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 28 012 405 | 13,50% | 9 778 780 | 14,85% |
| - проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | 3 530 113 | 13,50% | 982 189 | 14,98% |
| - обремененные залогом | 3 363 515 | 13,50% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | |
| Облигации выпущенные | 19 741 397 | 8,96% | 10 573 966 | 9,30% |
| Обязательства, обеспеченные закладными | 3 539 429 | 13,50% | 982 189 | 12,88% |
| Кредиты банков | 7 132 161 | 8,48% | - | - |

23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2006 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

тыс. рублей

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 333 370 | - | - | - | - | - | 333 370 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 651 | - | - | - | - | - | 651 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | 649 168 | - | - | - | - | - | 649 168 |
| Закладные | 78 518 | 159 653 | 763 591 | 4 667 349 | 29 236 922 | - | 34 906 033 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 64 778 | 64 778 |
| Прочие активы | 24 136 | 34 588 | 3 171 | 41 977 | - | 716 | 104 588 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 4 422 | - | - | - | 4 422 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 23 509 | 23 509 |
| Всего активов | 1 085 843 | 194 241 | 771 184 | 4 709 326 | 29 236 922 | 89 003 | 36 086 519 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | 118 805 | 174 536 | 82 763 | 6 203 636 | 13 161 657 | - | 19 741 397 |
| Финансирование, обеспеченное закладными | 7 962 | 16 189 | 77 427 | 473 263 | 2 964 588 | - | 3 539 429 |
| Кредиты банков | - | 7 132 161 | - | - | - | - | 7 132 161 |
| Прочие обязательства | 134 223 | 5 934 | 486 | - | - | - | 140 643 |
| Всего обязательств | 260 990 | 7 328 820 | 160 676 | 6 676 899 | 16 126 245 | - | 30 553 630 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года | 824 853 | (7 134 579) | 610 508 | (1 967 573) | 13 110 677 | 89 003 | 5 532 889 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2005 года | 964 748 | 1 365 181 | 258 244 | (3 572 952) | 2 423 141 | 60 220 | 1 498 582 |

24 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2007 года Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. рублей с купоном 7,49% годовых, выплачиваемым ежеквартально. Облигации имеют следующие сроки погашения: 15 февраля 2013 года - 40% выпуска, 15 февраля 2015 года - 20% выпуска, 15 февраля 2016 года - 20% выпуска, 15 февраля 2017 года - 20% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 года. Облигации обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 3 294 800 тыс. рублей, обеспеченные пулом закладных балансовой стоимостью 3 363 515 тыс. рублей. Два транша данных ценных бумаг были проданы третьим сторонам, третий (субординированный) транш был выкуплен Агентством. Облигации, включенные в транш А, общей номинальной стоимостью 2 900 000 тыс. рублей имеют срок погашения 15 февраля 2039 года и купон 6,94 % годовых, выплачиваемый ежеквартально. Облигации, включенные в транш Б, общей номинальной стоимостью 264 000 тыс. рублей имеют срок погашения 15 февраля 2039 года и купон 9,5 % годовых, выплачиваемый ежеквартально. Облигации, включенные в транш В, общей номинальной стоимостью 130 800 тыс. рублей имеют срок погашения 15 февраля 2039 года и переменную ставку купона. Облигации транша В были выкуплены Агентством. Облигации с ипотечным покрытием могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения соответствующих закладных.

Открытое акционерное общество
“Агентство по ипотечному
жилищному кредитованию”

Консолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2007
года и за 2007 год

Содержание

| | |
|--|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Консолидированный отчет о прибылях и убытках | 4 |
| Консолидированный баланс | 5 |
| Консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |
| Консолидированный отчет о движении собственных средств | 7 |
| Пояснения к консолидированной финансовой отчетности | 8 |
| 1 Введение | 8 |
| 2 Принципы составления финансовой отчетности | 8 |
| 3 Основные принципы учетной политики | 9 |
| 4 Процентные доходы и процентные расходы | 17 |
| 5 Комиссионные расходы | 18 |
| 6 Чистые прочие доходы | 18 |
| 7 Общехозяйственные и административные расходы | 18 |
| 8 Расход по налогу на прибыль | 19 |
| 9 Закладные | 21 |
| 10 Прочие активы | 24 |
| 11 Основные средства | 24 |
| 12 Облигации выпущенные | 25 |
| 13 Кредиты банков | 28 |
| 14 Прочие обязательства | 28 |
| 15 Акционерный капитал | 29 |
| 16 Управление финансовыми рисками | 29 |
| 17 Аренда | 34 |
| 18 Условные обязательства | 34 |
| 19 Операции со связанными сторонами | 35 |
| 20 Денежные средства и их эквиваленты | 36 |
| 21 Справедливая стоимость финансовых инструментов | 36 |
| 22 Средние эффективные процентные ставки | 37 |
| 23 Анализ сроков погашения активов и обязательств | 38 |
| 24 События, произошедшие после отчетной даты | 39 |



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
123317 Россия, Москва
Краснопресненская набережная, 18
Комплекс "Башня на набережной"
Блок "С"

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Наблюдательному Совету

Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (ОАО "АИЖК")

Закключение по консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" (далее - "Агентство") и его дочерних компаний (далее - "Группа"), состоящей из консолидированного баланса по состоянию на 31 декабря 2007 года, консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о движении собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, и краткого изложения основных положений учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность руководства Группы за подготовку финансовой отчетности

Ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности несет руководство Группы. Данная ответственность включает в себя: разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, необходимой для подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок; выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые данные и раскрытия, содержащиеся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правильности использованных принципов бухгалтерского учета и обоснованности оценочных показателей, рассчитанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства дают нам достаточные основания для выражения мнения об указанной консолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года, а также консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО КПМГ

ЗАО "КПМГ"


16 июня 2008 года

| | Пояснения | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|-----------|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | 4 | 6 825 547 | 2 727 434 |
| Процентные расходы | 4 | (3 918 198) | (1 523 452) |
| Чистый процентный доход | | 2 907 349 | 1 203 982 |
| Создание резерва под обесценение закладных | 9 | (583 681) | (81 602) |
| Создание резерва под финансовые гарантии выпущенные | 14 | (10 759) | - |
| Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение | | 2 312 909 | 1 122 380 |
| Комиссионные расходы | 5 | (802 451) | (377 882) |
| Чистые прочие доходы | 6 | 65 918 | 17 822 |
| Операционные доходы | | 1 576 376 | 762 320 |
| Общехозяйственные и административные расходы | 7 | (726 225) | (311 886) |
| Прибыль до налогообложения | | 850 151 | 450 434 |
| Расходы по налогу на прибыль | 8 | (349 244) | (108 805) |
| Чистая прибыль | | 500 907 | 341 629 |

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 39, была одобрена к выпуску 16 июня 2008 года.



Семеняка А.Н.
Генеральный директор



Чернышова Л.Б.
Главный бухгалтер

| | Пояснения | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|-----------|-------------------------|-------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 20 | 3 742 735 | 333 370 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | 861 395 | 649 168 |
| Закладные: | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 9 | 45 630 843 | 28 012 405 |
| - проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | 9 | 3 182 946 | 3 530 113 |
| - обремененные залогом | 9 | 12 726 926 | 3 363 515 |
| Прочие активы | 10 | 110 933 | 105 239 |
| Основные средства | 11 | 149 403 | 64 778 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 36 312 | 4 422 |
| Требования по отложенному налогу на прибыль | 8 | - | 23 509 |
| Всего активов | | 66 441 493 | 36 086 519 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА | | | |
| Облигации выпущенные | 12 | 33 203 500 | 19 741 397 |
| Финансирование, обеспеченное закладными | 9 | 3 189 111 | 3 539 429 |
| Кредиты банков | 13 | 19 110 989 | 7 132 161 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | | 93 617 | - |
| Прочие обязательства | 14 | 362 327 | 140 643 |
| Всего обязательств | | 55 959 544 | 30 553 630 |
| Собственные средства | | | |
| Акционерный капитал | 15 | 9 359 543 | 5 359 543 |
| Эмиссионный доход | 15 | 500 000 | - |
| Нераспределенная прибыль | | 622 406 | 173 346 |
| Всего собственных средств | | 10 481 949 | 5 532 889 |
| Всего обязательств и собственных средств | | 66 441 493 | 36 086 519 |

| | Пояснения | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-----------|-------------------------|-------------------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Проценты полученные | | 6 548 581 | 2 568 042 |
| Проценты уплаченные | | (3 786 937) | (1 356 021) |
| Комиссии уплаченные | | (802 450) | (377 882) |
| Чистые прочие доходы за вычетом расходов | | 71 819 | 17 815 |
| Общехозяйственные и административные расходы | | (698 957) | (295 048) |
| | | 1 332 056 | 556 906 |
| (Прирост)/снижение операционных активов | | | |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | | 114 | 652 109 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | | 64 761 | (223 860) |
| Закладные | | (27 218 364) | (24 226 666) |
| Прочие активы | | (5 827) | (45 238) |
| Прирост/(снижение) операционных обязательств | | | |
| Прочие обязательства | | 208 678 | 87 434 |
| Чистое использование денежных средств по операционной деятельности до налогообложения | | (25 618 582) | (23 199 315) |
| Налог на прибыль уплаченный | | (264 008) | (116 745) |
| Использование денежных средств по операционной деятельности | | (25 882 590) | (23 316 060) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Чистые приобретения основных средств | | (115 550) | (42 136) |
| Использование денежных средств по инвестиционной | | (115 550) | (42 136) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Облигации выпущенные | | 13 441 831 | 8 971 032 |
| Чистые кредиты банков полученные | | 11 867 839 | 7 132 159 |
| Акции выпущенные | | 4 500 000 | 3 700 000 |
| Финансирование, обеспеченное залладными, полученное | | (350 318) | 2 557 240 |
| Дивиденды выплаченные | | (51 847) | (7 322) |
| Поступление денежных средств по финансовой деятельности | | 29 407 505 | 22 353 109 |
| Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов | | 3 409 365 | (1 005 087) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | | 333 370 | 1 338 457 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 20 | 3 742 735 | 333 370 |

| | Акционерный капитал тыс. рублей | Оплаченный, но не зарегистриро- ванный акционерный капитал тыс. рублей | Эмиссионный доход тыс. рублей | Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки) тыс. рублей | Всего тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---|-------------------------------------|--|----------------------|
| Остаток на 1 января 2006 года | 959 543 | 700 000 | - | (160 961) | 1 498 582 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | 341 629 | 341 629 |
| Регистрация акций, выпущенных в 2005 году | 700 000 | (700 000) | - | - | - |
| Акции, выпущенные и зарегистрированные в 2006 году | 3 700 000 | - | - | - | 3 700 000 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | (7 322) | (7 322) |
| Остаток на 31 декабря 2006 года | 5 359 543 | - | - | 173 346 | 5 532 889 |
| Чистая прибыль за период | - | - | - | 500 907 | 500 907 |
| Акции, выпущенные и зарегистрированные в 2007 году | 4 000 000 | - | 500 000 | - | 4 500 000 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | (51 847) | (51 847) |
| Остаток на 31 декабря 2007 года | 9 359 543 | - | 500 000 | 622 406 | 10 481 949 |

1 Введение

Основные виды деятельности

Основной деятельностью Открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее - ОАО «АИЖК» или «Агентство») является выкуп закладных по ипотечным кредитам (далее – «закладные»). Агентство приобретает пакеты закладных у первоначальных кредиторов, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Обслуживанием закладных занимаются уполномоченные независимые финансовые институты (далее - «сервисные агенты»).

Агентство оказывает методологическую и техническую поддержку участникам российского ипотечного рынка. Агентство находится в собственности Федерального агентства по управлению федеральным имуществом, представляющего Правительство Российской Федерации.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Агентства за 2007 год включает в себя финансовую отчетность Агентства, финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Первый ипотечный Агент АИЖК» и финансовую отчетность Закрытого акционерного общества «Второй ипотечный Агент АИЖК», которые являются консолидируемыми компаниями специального назначения (далее совместно - «Группа»).

Основной источник финансирования Группы – размещение облигаций. По состоянию на 31 декабря 2007 года 92 % выпущенных Группой облигаций обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации (31 декабря 2006 года: 100%).

Агентство было зарегистрировано в Российской Федерации 5 сентября 1997 года. Юридический адрес Агентства: 117418, Москва, улица Новочеремушкинская, дом 69-Б.

Все доходы Группа получает от осуществления деятельности на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2007 года численность работников Группы составляет 280 человек (31 декабря 2006 года: 205 человек).

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Агентства и Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Группы в качестве функциональной валюты, т.к. российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Группой операций и обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством Группы при применении принципов учетной политики, представлена в пояснении 9 в отношении оценки обесценения закладных.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной консолидированной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике вследствие изменений в МСФО описаны в конце данного Пояснения.

Принципы консолидации**Дочерние компании**

Дочерние компании представляют собой компании, которые контролируются Агентством. Агентство контролирует компанию в том случае, если оно может прямо или опосредованно определять финансовую и операционную политику данной компании с целью получения выгод от ее деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты перехода к Агентству фактического контроля над ними, и исключается из консолидации с момента прекращения контроля.

Компании специального назначения (далее – «КСН») представляют собой компании, созданные для достижения четко определенной цели, такой как секьюритизация активов, носящих специфический характер операций заимствования или операций кредитования. Финансовая отчетность КСН подлежит консолидации, если характер взаимоотношений между Группой и КСН свидетельствует о наличии контроля над КСН со стороны Группы.

У Агентства есть две компании специального назначения: Закрытое акционерное общество «Первый ипотечный агент АИЖК» и Закрытое акционерное общество «Второй ипотечный агент АИЖК», созданные для выпуска облигаций с ипотечным покрытием. Агентству не принадлежит, прямо или опосредованно, доля участия в капитале данных компаний. Однако КСН созданы на условиях, устанавливающих жесткие ограничения полномочий руководства КСН на принятие управленческих решений при осуществлении операций. Кроме того, в соответствии с рядом соглашений выгоды от деятельности КСН и их чистые активы причитаются Агентству. Финансовые отчетности КСН включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты создания КСН.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между компаниями Группы, остатки задолженности по соответствующим счетам и нереализованные прибыли от операций между компаниями Группы взаимноисключаются для целей подготовки консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки, возникающие от операций между компаниями Группы, также исключаются при условии отсутствия признаков обесценения.

Доля миноритарных акционеров

Доля миноритарных акционеров - это часть прибыли или убытка и чистых активов дочерней компании, относимая к доле участия, не принадлежащей, прямо или опосредованно через дочерние компании, Агентству.

Доля миноритарных акционеров отражается в консолидированном балансе в составе собственных средств, отдельно от собственных средств акционеров Агентства. В консолидированном отчете о прибылях и убытках Агентства доля миноритарных акционеров отражается отдельной строкой как часть прибыли или убытка за период, причитающаяся миноритарным акционерам.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения обменных курсов, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. По состоянию на 31 декабря 2007 года официальные обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации и использованные для перевода остатков, выраженных в иностранной валюте, составили 24,5462 рублей за 1 доллар США и 35,9332 рублей за 1 евро (31 декабря 2006 года: 26,3311 рублей за 1 доллар США и 34,6965 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам Группа относит активы, которые могут быть переведены в денежные средства в течение трех месяцев. В состав денежных средств и их эквивалентов входят наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках.

Финансовые инструменты

Классификация

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой активы и обязательства, которые:

- были приобретены или выпущены, главным образом, с целью продажи или обратного выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются, в момент первоначального признания, определенными Агентством в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Группа относит финансовые активы и обязательства к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, существенно изменяющий денежные потоки, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые активы, предназначенные для торговли. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли и имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как финансовые обязательства, предназначенные для торговли.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными инструментами, с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые:

- Группа намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; или
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции, по причинам, отличным от обесценения кредита.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа классифицировала все выкупленные закладные как кредиты и дебиторскую задолженность.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи, или которые не были классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до срока погашения, или финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном балансе, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае его отражения в консолидированной финансовой отчетности не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском данного финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по справедливой стоимости, без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, оцениваемых по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; и
- отражаемых по фактическим затратам инвестиций в долевые инструменты, по которым отсутствуют рыночные котировки и справедливая стоимость которых не может быть достоверно определена.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в консолидированном отчете о

прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принципы оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования денежных потоков.

В случае использования методов дисконтирования денежных потоков предполагаемые будущие денежные потоки определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Группа получила бы или заплатила бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в консолидированном отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от операций с иностранной валютой) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в консолидированном отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных потоков по финансовому активу прекращаются или когда Группа переводит все существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив.

Если Группа не переводит существенные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, но и не сохраняет их за собой, признание актива прекращается, если Группа утрачивает контроль за финансовым активом.

Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства.

Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Группа также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Секьюритизация

В отношении секьюритизированных финансовых активов Агентство принимает во внимание то, насколько были переданы риски и выгоды, вытекающие из права собственности на активы, переданные другой компании, а также степень контроля, осуществляемого Агентством над данной компанией.

Если Агентство по существу контролирует компанию, которой были переданы финансовые активы, данная компания включается в консолидированную финансовую отчетность, а переданные активы отражаются в консолидированном балансе Группы.

Если Агентство передало финансовые активы другой компании, но при этом сохранило за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы отражаются в консолидированном балансе Группы.

Если Агентство передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на передаваемые активы, компании, которую оно не контролирует, данные активы списываются с консолидированного баланса Группы.

Если Агентство не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на переданные активы, такие активы списываются с консолидированного баланса при условии, что Агентство не сохраняет контроль над ними.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном балансе в свернутом виде только в тех случаях, когда существуют юридические основания произвести взаимозачет, а также намерение сторон либо произвести расчет путем зачета встречных требований и обязательств, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средстваСобственные основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные основные средства

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные по договорам финансового лизинга, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или текущей стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Группе не переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

| | |
|--------------|------------|
| Оборудование | 4 - 10 лет |
| Мебель | 4 - 10 лет |
| Прочие | 3 - 10 лет |

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом на протяжении срока полезного использования соответствующих объектов и отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение

3 - 10 лет

Обесценение

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - "кредиты и дебиторская задолженность"). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие денежные потоки по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью достоверности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности, или в случае с кредитами и дебиторской задолженностью, не являющимися существенными по отдельности, группы кредитов и дебиторской задолженности, и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Денежные потоки в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых денежных потоков.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение

возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае, если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство Группы определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от притока денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором восстановленная балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в консолидированном балансе в том случае, когда у Группы возникает юридическое или иное обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих денежных потоков с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Финансовые гарантии

Финансовая гарантия – это договор, в соответствии с условиями которого Группа обязуется возместить убытки держателю гарантии, которые возникают при невыполнении оговоренным дебитором своих обязательств в соответствии с условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости, за вычетом связанных затрат по сделке, и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям включены в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости выпущенных Агентством полностью оплаченных и зарегистрированных акций, с учетом поправки на инфляцию.

Возможность Агентства объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в консолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Процентные доходы и процентные расходы и комиссионные доходы и расходы

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы и расходы признаются на момент оказания соответствующей услуги.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль за отчетный год рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы корректировок, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в консолидированной финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Группа предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, убытков прошлых лет и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Отчетность по сегментам

Большинство операций Группы приходится на операции с закладными. Большинство операций Группа осуществляет на территории Российской Федерации. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов деятельности, имеющих характерные для них риски и выгоды, отличные от тех, которые присущи другим подразделениям или компонентам деятельности. Таким образом, Группа не предоставляет информацию в разрезе сегментов.

Изменения принципов учетной политики

1 января 2007 года Группа приняла МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” и поправку к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” – “Раскрытие информации о капитале”. Применение стандарта и поправки приводит к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении финансовых инструментов Группы, характера и уровня рисков, связанных с финансовыми инструментами, а также к увеличению объема информации, раскрываемой в отношении целей Группы, ее политике и методах управления капиталом.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2007 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из

указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Группы. Группы планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные консолидированной финансовой отчетности Группой еще не проводился.

МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты", вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять информацию об операционных сегментах, и устанавливает требования для соответствующих раскрытий о продуктах и услугах, географических сферах деятельности и важнейших клиентах. Операционные сегменты представляют собой компоненты деятельности предприятия, по которым имеется финансовая информация, регулярно оцениваемая лицом, ответственным за принятие операционных решений, при распределении ресурсов и оценке финансовых результатов деятельности. Финансовая информация должна предоставляться на той же основе, на которой она используется самим предприятием при оценке результатов деятельности операционных сегментов и принятии решений о распределении ресурсов по операционным сегментам. МСФО (IFRS) 8 "Операционные сегменты" заменит МСФО (IAS) 14 "Сегментная отчетность".

МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (пересмотренный), вступающий в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или позднее, определяет, каким образом предприятие должно представлять в финансовой отчетности изменения в собственных средствах, отличные от тех, которые возникают в результате операций с собственниками, а также прочие изменения в собственных средствах, и вводит прочие требования в отношении представления информации в финансовой отчетности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Процентные доходы | | |
| Закладные | 6 751 335 | 2 670 706 |
| Депозиты в банках | 74 094 | 49 200 |
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 118 | 7 528 |
| | 6 825 547 | 2 727 434 |
| Процентные расходы | | |
| Облигации выпущенные | (2 074 001) | (1 085 519) |
| Кредиты банков | (1 286 798) | (86 810) |
| Финансирование, обеспеченное залладными | (557 209) | (350 725) |
| Обязательства по финансовой аренде | (190) | (398) |
| | (3 918 198) | (1 523 452) |
| | 2 907 349 | 1 203 982 |

Сумма процентных доходов по закладным, переданным третьим лицам, но признаваемым в консолидированном балансе Группы, составила за 2007 год 541 658 тыс. рублей (2006 год 389 800 тыс. рублей). Сумма процентных расходов по финансированию, обеспеченному закладными, составила за 2007 год 557 209 тыс. рублей (2006 год: 350 725 тыс. рублей).

Сумма процентных доходов по закладным, обремененным залогом, составила за 2007 год 777 248 тыс. рублей (2006 год: 40 439 тыс. рублей). См. Пояснение 9.

5 Комиссионные расходы

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Комиссии за услуги сервисных агентов | (615 990) | (285 677) |
| Комиссии за услуги депозитариев | (185 409) | (90 224) |
| Прочие | (1 052) | (1 981) |
| | (802 451) | (377 882) |

6 Чистые прочие доходы

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Доходы от обслуживания переданных закладных | 34 149 | 6 019 |
| Доходы от консультационных услуг | 32 631 | 9 840 |
| Чистые прочие доходы | (862) | 1 963 |
| | 65 918 | 17 822 |

7 Общехозяйственные и административные расходы

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Вознаграждение сотрудников | (364 603) | (189 151) |
| Профессиональные услуги | (126 860) | (33 521) |
| Коммуникационные и информационные услуги | (70 734) | (18 856) |
| Арендная плата | (18 039) | (22 718) |
| Амортизация и износ | (23 373) | (17 107) |
| Ремонт и эксплуатация | (7 242) | (5 835) |
| Налоги, отличные от налога на прибыль | (986) | (543) |
| Прочие | (114 388) | (24 155) |
| | (726 225) | (311 886) |

8 Расход по налогу на прибыль

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль | (232 118) | (118 293) |
| Расход по отложенному налогу на прибыль | (117 126) | 9 488 |
| Всего расхода по налогу на прибыль | (349 244) | (108 805) |

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль в 2007 году составила 15% на процентный доход по облигациям с ипотечным покрытием и 24% по прочим доходам (2006 год: 15% на процентный доход по облигациям с ипотечным покрытием и 24% по прочим доходам).

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль:

| | 2007 год тыс. рублей | % | 2006 год тыс. рублей | % |
|---|---------------------------------------|---------------|---------------------------------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения | 850 151 | 100,0 | 450 434 | 100,0 |
| Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль | (204 036) | (24,0) | (108 104) | (24,0) |
| Расходы на формирование резервов под обесценение закладных, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | (164 770) | (19,3) | - | - |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль/(необлагаемые налогом на прибыль доходы) | (26 735) | (3) | (4 412) | (1,0) |
| Доход, облагаемый по льготной ставке | 46 297 | 5,4 | 3 711 | (0,8) |
| | (349 244) | (41,1) | (108 805) | (24,2) |

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2007 года (чистых требований по состоянию на 31 декабря 2006 года).

Изменение величины временных разниц в течение 2007 года

тыс. рублей

| | 1 января 2007 года | Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2007 года |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | (75) | - | (75) |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | 5 994 | (5 994) | - |
| Прочие активы | (164) | 131 | (33) |
| Основные средства | (275) | 293 | 18 |
| Резерв под обесценение | (22 103) | (22 103) | - |
| Облигации выпущенные | (4 364) | 98 392 | 94 028 |
| Кредиты банков | (2 062) | 2 074 | 12 |
| Прочие | (460) | 127 | (333) |
| Обязательства/(требования) по отложенному налогу на прибыль | (23 509) | 117 126 | 93 617 |

Изменение величины временных разниц в течение 2006 года

тыс. рублей

| | 1 января 2006 года | Отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках | 31 декабря 2006 года |
|--|-------------------------------|---|---------------------------------|
| Векселя, имеющиеся в наличии для продажи | 528 | (603) | (75) |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | - | 5 994 | 5 994 |
| Прочие активы | (4 964) | 4 800 | (164) |
| Налоговый убыток, переносимый на последующие периоды | (75) | 75 | - |
| Основные средства | 899 | (1 174) | (275) |
| Резерв под обесценение | (2 520) | (19 583) | (22 103) |
| Облигации выпущенные | (7 587) | 3 223 | (4 364) |
| Кредиты банков | - | (2 062) | (2 062) |
| Прочие | (302) | (158) | (460) |
| Обязательства/(требования) по отложенному налогу на прибыль | (14 021) | (9 488) | (23 509) |

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Руководство Агентства полагает, что размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль в будущем не может быть уменьшен на расходы от потерь по просроченным закладным вследствие неопределенности действующего налогового законодательства, и поэтому не признает отложенный налоговый актив в отношении резерва под обесценение закладных в размере 164 770 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года (по состоянию на 31 декабря 2006 года: отсутствует).

9 Закладные

Срок до погашения закладных

Анализ закладных по срокам до погашения приводится в Пояснении 23, в котором показан период, оставшийся от отчетной даты до дат погашения закладных, входящих в портфель закладных. Фактические даты погашения могут отличаться от дат, указанных в договорах.

Обесценение закладных

Группа провела анализ портфеля закладных на предмет обесценения на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2007 года и создала резерв под обесценение в размере 675 783 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2007 года. В данной консолидированной финансовой отчетности закладные отражены за вычетом резерва под обесценение.

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Общая сумма закладных | 62 216 498 | 34 998 135 |
| Резерв под обесценение | (675 783) | (92 102) |
| Чистая сумма закладных | 61 540 715 | 34 906 033 |

Анализ изменения резерва под обесценение

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на 1 января | 92 102 | 10 500 |
| Создание резерва под обесценение | 583 681 | 81 602 |
| Сумма резерва по состоянию на 31 декабря | 675 783 | 92 102 |

По состоянию на 31 декабря 2007 года сумма закладных, по которым была просрочена оплата по одному или нескольким ежемесячным платежам, составила 2 715 578 тыс. рублей. Анализ по срокам задолженности просроченных закладных по состоянию на 31 декабря 2007 года представлен ниже.

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Просроченные на срок менее 90 дней | 1 082 532 | 117 571 |
| Просроченные на срок от 90 до 180 дней | 798 409 | 112 166 |
| Просроченные на срок более 180 дней | 834 637 | 31 263 |
| Итого | 2 715 578 | 261 000 |

Руководство Группы использовало свое профессиональное суждение для оценки потерь от обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 года. Руководство Группы оценивает величину потерь от обесценения по состоянию на 31 декабря 2007 года в сумме разницы между приведенной к текущему моменту стоимостью денежных потоков, ожидаемых от реализации обеспечения и дисконтированных по первоначальной процентной ставке по закладным, и балансовой стоимостью закладных, с учетом вероятности того, что просроченные закладные не будут погашены заемщиками и потребуются реализация обеспечения. Следующие ключевые предположения были использованы при оценке потерь от обесценения:

- Руководство считает, что исторические данные о миграции убытков позволяют с достаточной степенью достоверности оценить сумму обесценения.
- Руководство Группы предполагает задержку в 12 месяцев при получении Группой выручки от реализации обеспечения, в течение которой на задолженность не будут начисляться проценты.

- Руководство Группы предполагает, что при продаже заложенного обеспечения потребуется дисконт до 25% к первоначально оцененной стоимости имущества.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус 0,5 процента, размер резерва под обесценение закладных по состоянию на 31 декабря 2007 года был бы на 307 704 тыс. рублей ниже/выше.

Поскольку предоставление ипотечных кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке финансовых услуг Российской Федерации, у Группы и в отрасли в целом имеется достаточно ограниченный опыт в данной области, на основании которого было бы возможно рассчитать резерв под потери от обесценения. Изменения в указанных оценках могут повлиять на величину резерва под обесценение закладных.

Закладные, переданные третьим лицам или обремененные залогом

Переданные закладные, признаваемые в консолидированном балансе Группы

По состоянию на 31 декабря 2007 года в консолидированном балансе Группы отражены закладные, переданные Группой третьим лицам, в размере 3 189 111 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 3 539 429 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение данных закладных в размере 6 165 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 9 316 тыс. рублей). В соответствии с условиями указанной передачи Агентство продолжает обслуживать переданные закладные, и обязано выкупить закладные в случае дефолта закладных, а также в ряде других случаев. Руководство считает, что по состоянию на отчетную дату Группой не были переданы основные риски, связанные с переданными закладными, и, следовательно, указанная передача не является основанием для прекращения признания закладных в консолидированном балансе Группы. Соответствующие обязательства перед приобретателями переданных закладных в размере 3 189 111 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 3 539 429 тыс. рублей) были признаны в настоящей консолидированной финансовой отчетности как финансирование, обеспеченное закладными.

Процентные доходы по переданным закладным в размере 541 658 тыс. рублей включаются в процентные доходы за 2007 год (2006 год: 389 800 тыс. рублей). Процентные расходы по финансированию, обеспеченному закладными, в размере 557 209 тыс. рублей включаются в процентные расходы за 2007 год (2006 год: 350 725 тыс. рублей). См. Пояснение 4.

Проданные закладные, по которым прекращено признание в консолидированном балансе Группы

В течение 2007 года Агентство передало портфель закладных в сумме 4 206 734 тыс. рублей третьему лицу, в результате чего было прекращено признание данных закладных, поскольку Руководство считает, что Агентство не передало, но и не оставило за собой все существенные риски и выгоды в отношении переданных закладных и не сохранило контроль над активами. Агентство имеет право на обслуживание переданных закладных и обязательство по выкупу дефолтных закладных.

По состоянию на 31 декабря 2007 года общая сумма проданных Агентством закладных, для которых выполняются критерии прекращения признания в соответствии с МСФО, по условиям продажи которых Агентство имеет обязательство выкупать дефолтные закладные у приобретателей, составляет 4 086 159 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 331 540 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2007 года Группа признала резерв под обязательство по обратному выкупу дефолтных закладных в размере 10 759 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: такого резерва не создавалось).

Закладные, обремененные залогом

По состоянию на 31 декабря 2007 года общая стоимость закладных, переданных Агентством Закрытому акционерному обществу "Первый ипотечный агент АИЖК", которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 2 579 415 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 3 372 391 тыс. рублей). Группой был создан резерв под обесценение указанных закладных в размере 5 375 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 8 876 тыс. рублей). Соответственно, указанные кредиты включаются в консолидированный баланс Группы. Закладные, переданные Агентством Закрытому акционерному обществу "Первый ипотечный агент АИЖК", обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом "Первый ипотечный агент АИЖК" в мае 2007 года. См. Пояснение 12.

По состоянию на 31 декабря 2007 года общая стоимость закладных, переданных Агентством Закрытому акционерному обществу "Второй ипотечный агент АИЖК", которое является консолидируемой компанией специального назначения, составляет 10 163 495 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: нет). Группой был создан резерв под обесценение данных закладных в размере 10 609 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: нет). Соответственно, указанные кредиты включаются в консолидированный баланс Группы. Закладные, переданные Агентством Закрытому акционерному обществу "Второй ипотечный агент АИЖК", обременены залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, которые были выпущены Закрытым акционерным обществом "Второй ипотечный агент АИЖК" в феврале 2008 года. См. Пояснение 24.

Концентрация кредитных рисков

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа не имела заемщиков или групп связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% совокупной задолженности по закладным.

По состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года ни один сервисный агент не обслуживал пул закладных на общую сумму, превышающую 10% совокупной задолженности по закладным.

Географический анализ портфеля закладных

Все закладные - это обязательства физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации. Географический анализ распределения закладных по регионам Российской Федерации приведен далее.

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2007 года:

| тыс. рублей | Находящиеся в собственности Агентства | Проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | Закладные, обремененные залогом | Всего |
|-----------------------------------|--|--|---------------------------------------|-------------------|
| Приволжский Федеральный округ | 13 436 347 | 937 243 | 3 747 540 | 18 121 130 |
| Сибирский Федеральный округ | 13 779 028 | 961 146 | 3 843 117 | 18 583 291 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 5 991 409 | 417 926 | 1 671 068 | 8 080 403 |
| Уральский Федеральный округ | 5 687 351 | 396 717 | 1 586 262 | 7 670 330 |
| Центральный Федеральный округ | 3 009 508 | 209 926 | 839 384 | 4 058 818 |
| Южный Федеральный округ | 2 204 572 | 153 778 | 614 878 | 2 973 228 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 1 522 628 | 106 210 | 424 677 | 2 053 515 |
| | 45 630 843 | 3 182 946 | 12 726 926 | 61 540 715 |

Географический анализ портфеля закладных по состоянию на 31 декабря 2006 года:

| тыс. рублей | Находящиеся в собственности Агентства | Проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | Закладные, обремененные залогом | Всего |
|-----------------------------------|--|--|---------------------------------------|-------------------|
| Приволжский Федеральный округ | 7 318 498 | 922 275 | 878 749 | 9 119 522 |
| Сибирский Федеральный округ | 6 614 094 | 833 506 | 794 170 | 8 241 770 |
| Северо-Западный Федеральный округ | 4 859 618 | 612 407 | 583 506 | 6 055 531 |
| Уральский Федеральный округ | 4 461 935 | 562 291 | 535 754 | 5 559 980 |
| Центральный Федеральный округ | 3 489 361 | 439 728 | 418 976 | 4 348 065 |
| Южный Федеральный округ | 802 274 | 101 102 | 96 331 | 999 707 |
| Дальневосточный Федеральный округ | 466 625 | 58 804 | 56 029 | 581 458 |
| | 28 012 405 | 3 530 113 | 3 363 515 | 34 906 033 |

Анализ обеспечения

Закладные обеспечены соответствующей недвижимостью.

На 31 декабря 2007 года среднее соотношение остатка задолженности по закладной к оценочной стоимости обеспечения на дату выдачи кредита приблизительно составляет 55 %.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным или обесцененным закладным составляет не менее 90 % от остатка задолженности по просроченным или обесцененным закладным по состоянию на 31 декабря 2007 года.

10 Прочие активы

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Авансовые платежи | 73 743 | 102 413 |
| Прочие | 37 190 | 2 826 |
| Итого прочих активов | 110 933 | 105 239 |

11 Основные средства

Изменение основных средств в период с 1 января 2007 года по 31 декабря 2007 года:

| тыс. рублей | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2007 года | 55 294 | 4 784 | 4 350 | 31 818 | 96 246 |
| Поступления | 56 777 | 28 636 | - | 30 137 | 115 550 |
| Выбытия | (818) | - | - | (8 993) | (9 811) |
| По состоянию на 31 декабря 2007 года | 111 253 | 33 420 | 4 350 | 52 962 | 201 985 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2007 года | (17 662) | (2 477) | (1 339) | (9 990) | (31 468) |
| Начисленная амортизация | (13 168) | (1 047) | (911) | (8 247) | (23 373) |
| Выбытия | 45 | - | - | 2 214 | 2 259 |
| По состоянию на 31 декабря 2007 года | (30 785) | (3 524) | (2 250) | (16 023) | (52 582) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2007 года | 80 468 | 29 896 | 2 100 | 36 939 | 149 403 |

Изменение основных средств в период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года:

| тыс. рублей | Оборудование | Мебель | Арендованные основные средства | Программное обеспечение | Всего |
|---|-----------------|----------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| Фактические затраты | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | 31 021 | 3 904 | 2 672 | 16 618 | 54 215 |
| Поступления | 24 388 | 880 | 1 678 | 15 200 | 42 146 |
| Выбытия | (115) | - | - | - | (115) |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | 55 294 | 4 784 | 4 350 | 31 818 | 96 246 |
| Амортизация | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2006 года | (10 056) | (1 912) | (637) | (1 759) | (14 364) |
| Начисленная амортизация | (7 609) | (565) | (702) | (8 231) | (17 107) |
| Выбытия | 3 | - | - | - | 3 |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | (17 662) | (2 477) | (1 339) | (9 990) | (31 468) |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | |
| По состоянию на 31 декабря 2006 года | 37 632 | 2 307 | 3 011 | 21 828 | 64 778 |

12 Облигации выпущенные

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2007 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---------------|---|--|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 092 021 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 562 430 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 284 932 |
| A4 | 1 февраля 2012 года | 8,70%, выплачиваемый ежеквартально | 9,14% | 900 000 | 907 803 |
| A5 | 15 июля 2011 года - 40% выпуска 15 октября 2012 года - 60% выпуска | 7,35%, выплачиваемый ежеквартально | 7,66% | 2 200 000 | 2 224 031 |
| A6 | 15 июля 2011 года - 20% выпуска 15 июля 2013 года - 40% выпуска 15 июля 2014 года - 40% выпуска | 7,40%, выплачиваемый ежеквартально | 7,70% | 2 500 000 | 2 529 537 |

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| A7 | 15 октября 2013 года - 50% выпуска | 7,68%, выплачиваемый ежеквартально | 7,95% | 4 000 000 | 4 054 779 |
| A8 | 15 июля 2015 года - 25% выпуска 15 июля 2016 года - 25% выпуска 15 июня 2012 года - 40% выпуска 15 марта 2014 года - 30% выпуска 15 июня 2017 года - 15% выпуска 15 июня 2018 года - 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 года. | 7,63%, выплачиваемый ежеквартально | 7,91% | 5 000 000 | 5 003 614 |
| A9 | 15 февраля 2013 года - 40% выпуска 15 февраля 2015 года - 20% выпуска 15 февраля 2016 года - 20% выпуска 15 февраля 2017 года - 20% выпуска Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 февраля 2015 года. | 7,49%, выплачиваемый ежеквартально | 7,76% | 5 000 000 | 5 032 394 |
| A10 | 15 ноября 2014 года - 50% выпуска 15 ноября 2016 года - 25% выпуска 15 ноября 2018 года - 25% выпуска Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 ноября 2016 года. | 8,05%, выплачиваемый раз в полгода | 9,82% | 6 000 000 | 5 984 645 |
| ПИА АИЖК-1 | Погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение. Ожидаемый средневзвешенный срок погашения - 3,5 года. Окончательный договорной срок погашения - 15 февраля 2039 года | 6,94%, выплачиваемый ежеквартально | 8,50% | 2 347 579 | 2 271 706 |
| ПИА АИЖК-2 | Ожидаемый средневзвешенный срок погашения - 3,5 года. Окончательный договорной срок погашения - 15 февраля 2039 года | 9,50%, выплачиваемый ежеквартально | 10,66% | 264 000 | 255 608 |
| | | | | 33 031 579 | 33 203 500 |

Все выпущенные облигации имеют фиксированную купонную ставку.

Облигации выпусков A1, A2 и A3 полностью обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации.

Облигации выпусков A4, A5, A6, A7, A8, A9, A10 обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

В мае 2007 года Группа выпустила облигации с ипотечным покрытием с общей номинальной стоимостью 3 294 794 тыс. рублей, обеспеченные пулом закладных. Данные облигации были выпущены Закрытым

акционерным обществом "Первый ипотечный агент АИЖК", которое является консолидируемой компанией специального назначения. Два транша данных облигаций были проданы третьим лицам, третий (субординированный) транш номинальной стоимостью 130 794 тыс. руб. был выкуплен Агентством и поэтому не включен в данную консолидированную отчетность. Окончательный договорной срок погашения облигаций с ипотечным покрытием наступает в феврале 2039 года. Облигации с ипотечным покрытием погашаются по мере погашения закладных, переданных в обеспечение и они могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения закладных, переданных в качестве обеспечения по данным облигациям. По состоянию на 31 декабря 2007 года балансовая стоимость закладных, обремененных залогом в качестве обеспечения по облигациям с ипотечным покрытием, составила 2 574 040 тыс. рублей.

Выпущенные Группой облигации по состоянию на 31 декабря 2006 года состоят из следующих выпусков:

| Номер выпуска | Срок погашения | Ставка купона и период купона | Эффективная процентная ставка | Номинал тыс. рублей | Балансовая стоимость тыс. рублей |
|---------------|--|---|-------------------------------|---------------------|----------------------------------|
| A1 | 1 декабря 2008 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 9,87% | 1 070 000 | 1 104 470 |
| A2 | 1 февраля 2010 года | 11,00%, выплачиваемый раз в полгода | 11,53% | 1 500 000 | 1 560 036 |
| A3 | 15 октября 2010 года | 9,40%, выплачиваемый ежеквартально | 9,93% | 2 250 000 | 2 282 067 |
| A4 | 1 февраля 2012 года | 8,70%, выплачиваемый ежеквартально | 9,14% | 900 000 | 907 007 |
| A5 | 15 июля 2011 года - 40% выпуска 15 октября 2012 года - 60% выпуска | 7,35%, выплачиваемый ежеквартально | 7,66% | 2 200 000 | 2 222 112 |
| A6 | 15 июля 2011 года - 20% выпуска 15 июля 2013 года - 40% выпуска 15 июля 2014 года - 40% выпуска | 7,40%, выплачиваемый ежеквартально | 7,70% | 2 500 000 | 2 528 153 |
| A7 | 15 октября 2013 года - 50% выпуска 15 июля 2015 года - 25% выпуска 15 июля 2016 года - 25% выпуска | 7,68%, выплачиваемый ежеквартально | 7,95% | 4 000 000 | 4 061 337 |
| A8 | 15 июня 2012 года - 40% выпуска 15 марта 2014 года - 30% выпуска 15 июня 2017 года - 15% выпуска 15 июня 2018 года - 15% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 марта 2014 года. | 7,63%, выплачиваемый ежеквартально | 7,91% | 5 000 000 | 5 076 215 |
| | | | | 19 420 000 | 19 741 397 |

13 Кредиты банков

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|-----------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сумма основного долга | 19 000 000 | 7 102 000 |
| Проценты начисленные | 110 989 | 30 161 |
| | 19 110 989 | 7 132 161 |

Кредиты банков по состоянию на 31 декабря 2007 года и включают кредиты с фиксированными и плавающими ставками, полученные Группой от четырех банков, общая сумма каждого из которых превышает 10% от общей суммы кредитов банков.

14 Прочие обязательства

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Кредиторская задолженность по переданным закладным | 231 315 | 78 055 |
| Обязательства перед сервисными агентами | 90 755 | 53 140 |
| Кредиторская задолженность по налогам | 384 | 1 462 |
| Обязательства по обратному выкупу просроченных закладных | 10 759 | - |
| Прочие | 29 114 | 7 986 |
| | 362 327 | 140 643 |

Анализ резервов под обязательства по обратному выкупу дефолтных закладных

Анализ изменения резервов по обязательствам по обратному выкупу просроченных закладных (см. Примечание 9):

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Сумма резерва по состоянию на начало года | - | - |
| Чистое создание резерва в течение года | 10 759 | - |
| Сумма резерва по состоянию на конец года | 10 759 | - |

15 Акционерный капитал

Акционерный капитал

Акционерный капитал Агентства по состоянию на 31 декабря 2007 года состоит из 3 636 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций (31 декабря 2006 года: 2 036 000 обыкновенных выпущенных, полностью оплаченных и зарегистрированных акций). Номинальная стоимость каждой обыкновенной акции составляет 2 500 рублей.

В течение 2007 года Агентство увеличило уставный капитал путем выпуска и регистрации дополнительных акций в количестве 1 600 000 общей номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. рублей. Уставной капитал был увеличен на 4 500 000 тыс. рублей за счет размещения акций, эмиссионный доход составил 500 000 тыс. рублей.

Структура зарегистрированного акционерного капитала:

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Акционерный капитал по номинальной стоимости | 9 090 000 | 5 090 000 |
| Поправка на инфляцию | 269 543 | 269 543 |
| | 9 359 543 | 5 359 543 |

Все выпущенные и зарегистрированные обыкновенные акции дают право голоса и другие права в равной степени.

Нераспределенная прибыль и дивиденды

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

В соответствии с политикой Агентства по выплате дивидендов, утвержденной единственным акционером, только прибыль текущего года, определенная в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть распределена в качестве дивидендов.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Агентством, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2007 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 985 331 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 426 100 тыс. рублей).

В течение 2007 года Агентство объявило и выплатило дивиденды в общей сумме 51 847 тыс. рублей (2006 год: 7 322 тыс. рублей).

16 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентных ставок и валютный риск, а также операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками осуществляется следующим образом.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Агентства по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержено Агентство, на установление лимитов рисков, на организацию контроля за адекватностью лимитов, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации и учета накопленного опыта.

Наблюдательный совет Агентства несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Агентства несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Агентство функционировало в пределах установленных лимитов рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Агентства входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Помимо стандартного анализа кредитного риска, риска ликвидности и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском по индивидуальным закладным и в отношении сервисных агентов, которые обеспечивают обслуживание закладных Группы. Политика и процедуры управления кредитным риском включают требования к выкупаемым закладным, рекомендации в отношении лимитов концентрации кредитного портфеля, процедуры утверждения лимитов в отношении сервисных агентов, а также создание Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Агентства и Группы. Кредитная политика Агентства и Группы рассматривается и утверждается Правлением Агентства.

Агентство приобретает только закладные по кредитам, предоставленным для приобретения и строительства жилой недвижимости, которые удовлетворяют установленным требованиям. Все закладные обеспечены залогом жилой недвижимости. Стоимость обеспечения подтверждается независимой оценкой, проводимой лицензированным независимым оценщиком.

Агентством были установлены ограничения на максимальную величину обязательства по закладной для каждого региона Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2007 года максимальная величина обязательства по закладной для Москвы, Московской области, Санкт-Петербурга и Краснодарского края составляет 16,2 млн. рублей, а для остальных регионов Российской Федерации – от 4,0 млн. рублей до 9,3 млн. рублей.

Агентство установило ограничение на максимальное соотношение между суммой задолженности и справедливой стоимостью обеспечения в размере 90% на дату приобретения закладной Агентством.

Все заемщики обязаны осуществлять страхование жизни и страхование от потери трудоспособности. Все объекты недвижимости, являющиеся обеспечением по закладным, также должны быть застрахованы.

Агентство устанавливает минимальные требования к финансовому положению заемщиков, а также определяет максимальную сумму кредита и объем ежемесячных выплат в зависимости от финансового положения заемщика.

Агентство создает резервы под обесценение закладных, основываясь на оценке убытков, понесенных по состоянию на отчетную дату. Для оценки обесценения закладных применяется модель миграции убытков.

Агентство ежемесячно отслеживает своевременность выплат по закладным и выявляет закладные с просроченными выплатами. Агентством разработаны политика и процедуры в отношении взыскания задолженности по просроченным и дефолтным закладным.

Помимо анализа отдельных закладных, Департамент риска проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитных и рыночных рисков.

Агентство проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по закладным представлен в Пояснении 9.

Агентство на постоянной основе отслеживает финансовое состояние компаний, занимающихся в дальнейшем обслуживанием закладных, и характеристики портфелей закладных, выкупленных у сервисных агентов, и корректирует установленные лимиты в случае необходимости.

Максимальный уровень кредитного риска Агентства, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе и в составе забалансовых условных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Группы затруднений с выполнением своих обязательств.

Риск ликвидности возникает в случае несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Группы по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Агентства.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов банков, средств, полученных от продажи пулов закладных, операций секьюритизации для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- создание портфеля высоколиквидных активов в качестве защиты от разрывов в денежных потоках;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Агентство стремится привязывать сроки погашения обязательств к срокам погашения активов. Увеличение уровня досрочных погашений по закладным вследствие роста реальных доходов заемщиков или снижения уровня рыночных процентных ставок может увеличить разрыв между сроками погашения активов и обязательств. Агентство учитывает средний срок жизни закладных при выпуске облигаций.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Группы по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина (поступления)/выбытия потоков денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Фактическое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Агентства по состоянию на 31 декабря 2007 года может быть представлена следующим образом.

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Суммарная величина оттока денежных средств | Балансовая стоимость |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Выпущенные облигации | 218 128 | 395 709 | 3 561 207 | 16 920 325 | 26 177 376 | 47 272 745 | 33 203 500 |
| Финансовое обеспечение закладными | 96 745 | 106 994 | 423 452 | 2 115 885 | 4 629 232 | 7 372 308 | 3 189 111 |
| Кредиты банков | 68 283 | 1 878 194 | 11 481 320 | 5 641 978 | 2 190 500 | 21 260 275 | 19 110 989 |
| Прочие обязательства | 275 772 | 50 237 | 36 318 | - | - | 362 327 | 362 327 |
| Всего | 658 928 | 2 431 134 | 15 502 297 | 24 678 188 | 32 997 108 | 76 267 655 | 55 865 927 |

Позиция Агентства по состоянию на 31 декабря 2006 года может быть представлена следующим образом.

| | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Суммарная величина оттока денежных средств | Балансовая стоимость |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------|--|-------------------------|
| Выпущенные облигации | 223 875 | 19 736 | 1 448 802 | 11 761 954 | 15 729 404 | 29 183 771 | 19 741 397 |
| Финансовое обеспечение закладными | 107 741 | 116 843 | 458 259 | 2 326 663 | 5 750 757 | 8 760 263 | 3 539 429 |
| Кредиты банков | 19 773 | 151 237 | 7 460 983 | - | - | 7 631 993 | 7 132 161 |
| Прочие обязательства | 134 223 | 5 934 | 486 | - | - | 140 643 | 140 643 |
| Всего | 485 612 | 293 750 | 9 368 530 | 14 088 617 | 21 480 161 | 45 716 670 | 30 553 630 |

Более подробная информация в отношении того, насколько Группа подвержена риску ликвидности по состоянию на 31 декабря 2007 года, представлена в Пояснении 23.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в отношении открытых позиций по процентным и долевым финансовым инструментам, подверженным влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

При управлении рыночным риском основной задачей является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные портфели и общую

позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям.

С целью управления процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, Группой производится мониторинг величины несоответствия по срокам пересмотра ставок процентных активов процентным обязательствам. Кроме того, Группа производит мониторинг чувствительности чистого процентного дохода Агентства к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки. Агентство также осуществляет выпуск облигаций с правом их досрочного погашения Агентством, что является дополнительным инструментом управления процентным риском.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2007 и 31 декабря 2008 года Агентство и Группа в целом не были подвержены значительному ценовому риску.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Риск изменения процентных ставок возникает в тех случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Большинство активов и обязательств Группы состоят из активов и обязательств с фиксированной процентной ставкой со сроком погашения более года.

Анализ потенциальной чувствительности предполагаемого чистого дохода и собственных средств Группы за год к изменению рыночных процентных ставок производится на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действовавших по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года, что может быть представлено следующим образом.

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (8 497) | (37 438) |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 8 497 | 37 438 |

Поскольку Группа не имеет каких-либо процентных активов или обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период, или имеющихся в наличии для продажи, Группа не подвержена значительному риску изменения справедливой стоимости вследствие изменения рыночных процентных ставок по состоянию на 31 декабря 2007 года.

Валютный риск

В основном, активы и обязательства, доходы и расходы Группы выражены в российских рублях. Соответственно, руководство полагает, что по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года Группа не была подвержена значительному валютному риску.

Операционный риск

Операционный риск - это риск потерь, возникающих из-за мошенничества, превышения полномочий, ошибок, упущений, неэффективности или системных сбоев. Данный риск относится ко всем направлениям деятельности Группы и присутствует в деятельности всех организаций. Операционный риск включает в себя правовой риск.

Цель Группы по управлению операционным риском – соблюдать баланс между возможными финансовыми потерями и потенциальным ущербом для репутации Группы и общей операционной эффективностью.

Управление капиталом

Политика Агентства направлена на поддержание высокого уровня достаточности капитала с целью поддержания доверия инвесторов, кредиторов, удержания стабильной позиции на рынке и дальнейшего развития бизнеса. Наблюдательный совет рекомендует размер дивидендов единственному акционеру.

Отношение собственных средств Группы к величине активов представлено в следующей таблице.

| | 31 декабря 2007 | 31 декабря 2006 |
|--|------------------------|------------------------|
| Акционерный капитал, тыс. рублей | 9 359 543 | 5 359 543 |
| Эмиссионный доход, тыс. рублей | 500 000 | - |
| Нераспределенная прибыль, тыс. рублей | 622 406 | 173 346 |
| Всего собственных средств | 10 481 949 | 5 532 889 |
| Всего активов, тыс. рублей | 66 441 493 | 36 086 519 |
| Всего собственных средств в процентах от активов, % | 15,8% | 15,3% |

17 Аренда

Обязательства по операционной аренде Группы, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, представлены следующим образом.

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Сроком менее одного года | 47 363 | 12 704 |
| Сроком от одного года до пяти лет | 127 777 | 7 335 |
| | 175 140 | 20 039 |

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия.

В течение 2007 года 70 734 тыс. рублей было признано в качестве расходов на операционную аренду в консолидированном отчете о прибылях и убытках (2006 год: 18 856 тыс. рублей).

18 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Группа не осуществляла в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

Судебные разбирательства

Руководство Группы не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Группы, налоговые обязательства Группы были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Группы действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

19 Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений членам Правления и членам Совета Директоров Агентства за 2007 год, включая заработную плату, премии и другие компенсации, составляет 13 417 тыс. рублей (2006 год: 14 225 тыс. рублей).

Группа не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности или отложенного вознаграждения в других формах членам Правления и Совета Директоров.

Сделки с прочими связанными сторонами включают, в основном, сделки с компаниями, находящимися в государственной собственности, которые, как и Агентство, находятся под контролем государства.

По состоянию на 31 декабря 2007 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в консолидированный отчет о прибылях и убытках, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | 2007 год тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % | 2006 год тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка, % |
|-------------------------------|-------------------------|---|-------------------------|---|
| Текущие счета и депозиты | 2 271 568 | 7,16 | 47 784 | 5,18 |
| Процентный доход по депозитам | 24 938 | - | 12 053 | - |
| Векселя | 517 | 9,20 | 651 | 9,20 |
| Процентный доход по векселям | - | - | 7 529 | - |
| Кредиты полученные | 2 612 715 | 8,50 | 1 908 815 | 9,00 |
| Процентные расходы | 12 715 | - | 6 815 | - |

В течение 2007 года Группа выплатила комиссии российским банкам, находящимся в государственной собственности, на сумму 15 504 тыс. рублей (2006 год: 14 745 тыс. рублей) за сделки, связанные с выпуском облигаций Группы. Данные платежи были признаны как отложенные расходы и амортизируются в течение срока до погашения облигаций.

Облигации, выпущенные Группой, общей балансовой стоимостью 30 676 186 тыс. рублей (31 декабря 2006 года:

19 741 397 тыс. рублей) обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации. См. Приложение 12.

Расходы на аренду, включенные в общехозяйственные и административные расходы, в размере 48 596 тыс. рублей выплачены компании, находящейся в государственной собственности (2006 год: 12 209 тыс. рублей).

20 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты составляют:

| | 2007 год тыс. рублей | 2006 год тыс. рублей |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Наличные денежные средства в кассе | 3 | - |
| Денежные средства на расчетных счетах в банках: | | |
| - с кредитным рейтингом BBB+ | 45 776 | 3 172 |
| - с кредитным рейтингом BBB- | 1 125 638 | 155 735 |
| - с кредитным рейтингом BB- | 78 913 | 904 |
| Краткосрочные депозиты в банках: | | |
| - с кредитным рейтингом BBB+ | 652 667 | - |
| - с кредитным рейтингом BBB- | 1 497 430 | - |
| - с кредитным рейтингом BB+ | 342 308 | 173 559 |
| | 3 742 735 | 333 370 |

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Группой была проведена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных основывается на их рыночных котировках. Оценка справедливой стоимости облигаций выпущенных по состоянию на 31 декабря 2007 года составляет 33 769 070 тыс. рублей (31 декабря 2006 года: 20 173 110 тыс. рублей).

Оценка справедливой стоимости всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования техники дисконтирования денежных потоков на основании предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов по состоянию на отчетную дату. При использовании техники дисконтирования денежных потоков оценка будущих денежных потоков базируется на оценке руководства, а ставка дисконтирования - это рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что справедливая стоимость прочих финансовых инструментов Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

22 Средние эффективные процентные ставки

Нижеприведенная таблица отражает процентные активы и обязательства Группы и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2007 года и 31 декабря 2006 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

| | 2007 год | | 2006 год | |
|---|--|--|--|--|
| | Балансовая стоимость тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка | Балансовая стоимость тыс. рублей | Средняя эффективная процентная ставка |
| Процентные активы | | | | |
| Расчетные счета в банках | 1 250 327 | 0,0 – 5,37% | 159 811 | 0,0 – 4,5% |
| Краткосрочные депозиты в банках | 2 492 405 | 7,14% | 173 559 | 5,71% |
| Закладные | | | | |
| - находящиеся в собственности Агентства | 45 630 843 | 13,10% | 28 012 405 | 13,50% |
| - проданные, но признаваемые в консолидированном балансе Группы | 3 182 946 | 13,83% | 3 530 113 | 13,50% |
| - обремененные залогом | 12 726 926 | 12,80% | 3 363 515 | 13,50% |
| Процентные обязательства | | | | |
| Облигации выпущенные | 33 203 500 | 9,04% | 19 741 397 | 8,96% |
| Финансирование, обеспеченное закладными | 3 189 111 | 11,83% | 3 539 429 | 13,50% |
| Кредиты банков | 19 110 989 | 8,78% | 7 132 161 | 8,48% |

23 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2007 года. В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Группы имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

| тыс. рублей | Менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Без срока погашения | Всего |
|--|-------------------|----------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2 219 246 | 1 523 489 | - | - | - | - | 3 742 735 |
| Дебиторская задолженность сервисных агентов | 861 395 | - | - | - | - | - | 861 395 |
| Закладные | 152 247 | 309 452 | 1 478 010 | 9 000 941 | 50 600 065 | - | 61 540 715 |
| Основные средства | - | - | - | - | - | 149 403 | 149 403 |
| Прочие активы | 20 728 | 16 586 | 10 694 | 37 827 | 24 862 | 236 | 110 933 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | - | - | 36 312 | - | - | - | 36 312 |
| Всего активов | 3 253 616 | 1 849 527 | 1 525 016 | 9 038 768 | 50 624 927 | 149 639 | 66 441 493 |
| Обязательства | | | | | | | |
| Облигации выпущенные | 191 011 | 189 707 | 1 178 840 | 7 176 721 | 24 467 221 | - | 33 203 500 |
| Финансирование, обеспеченное закладными | 7 890 | 16 036 | 76 592 | 466 439 | 2 622 154 | - | 3 189 111 |
| Кредиты банков | - | 1 528 303 | 10 461 241 | 5 041 445 | 2 080 000 | - | 19 110 989 |
| Обязательства по отложенному налогу | - | - | - | - | - | 93 617 | 93 617 |
| Прочие обязательства | 275 772 | 50 237 | 36 318 | - | - | - | 362 327 |
| Всего обязательств | 474 673 | 1 784 283 | 11 752 991 | 12 684 605 | 29 169 375 | 93 617 | 55 959 544 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2007 года | 2 778 943 | 65 244 | (10 227 975) | (3 645 837) | 21 455 552 | 56 022 | 10 481 949 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2006 года | 824 853 | (7 134 579) | 610 508 | (1 967 573) | 13 110 677 | 89 003 | 5 532 889 |

24 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2008 года Группа выпустила облигации общей номинальной стоимостью 10 000 000 тыс. рублей с купоном 8,20% годовых, выплачиваемым ежеквартально. Облигации имеют следующие сроки погашения: 15 сентября 2015 года - 30% выпуска, 15 сентября 2016 года - 20% выпуска, 15 сентября 2017 года - 20% выпуска, 15 сентября 2018 года - 10% выпуска, 15 сентября 2019 года - 10% выпуска, 15 сентября 2020 года - 10% выпуска. Группа имеет право досрочно погасить облигации 15 сентября 2017 года в сумме 50% выпуска, 15 сентября 2018 года в сумме 30% выпуска. Облигации обеспечены гарантиями Правительства Российской Федерации в части основного долга.

В феврале 2008 года Группа зарегистрировала выпуск трех траншей облигаций с ипотечным покрытием общей номинальной стоимостью 10 727 617 тыс. рублей. Все три транша данных ценных бумаг были выкуплены Агентством. Облигации, включенные в транш А, общей номинальной стоимостью 9 440 000 тыс. рублей имеют окончательный договорный срок погашения 15 марта 2040 года и фиксированную ставку купона. Облигации, включенные в транш Б, общей номинальной стоимостью 590 300 тыс. рублей имеют окончательный договорный срок погашения 15 марта 2040 года и плавающую ставку купона. Облигации, включенные в транш В (субординированный), общей номинальной стоимостью 697 317 тыс. рублей имеют срок погашения 15 марта 2040 года и плавающую ставку купона. Облигации с ипотечным покрытием могут быть погашены досрочно в случае досрочного погашения соответствующих закладных. В мае 2008 Группа выпустила безотзывную оферту на выкуп транша А вышеуказанных облигаций 30 июля 2009 года.